

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерного общества за 2 квартал 2019 года

1.1 Существенная информация о кредитной организации

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

Юридический адрес Банка – г. Санкт-Петербург, Невский проспект, дом 12.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

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

Банк является участником торгов на рынках Московской биржи.

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

8 августа 2018 года национальное рейтинговое агентство АКРА (АО) подтвердило присвоенный Банку кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В течение 2 квартала 2019 года Банк оказывал услуги по кредитованию клиентов, услуги по конверсионным операциям, операциям по расчетному обслуживанию клиентов, услуги по валютному контролю и сопровождению экспортных контрактов, другие виды услуг.

Во 2 квартале 2019 года Банк работал на межбанковском рынке, на рынке ценных бумаг, а также продолжил работу на рынке деривативов.

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

В течение 2 квартала 2019 года кредитование физических лиц Банком не осуществлялось.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2 квартал 2019 года составила 126 926 тыс. руб. (больше на 29,26% по сравнению с прибылью за 2 квартал 2018 года). Сумма налогов за 2 квартал 2019 года составила 67 551 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) и налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 41 657 тыс. руб.

Единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка.

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

В структуре Банка действует 1 филиал в г. Москве.

1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

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

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

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

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

- Принцип непрерывности деятельности.
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления».
- Принцип постоянства правил бухгалтерского учета.
- Принцип осторожности.
- Принцип своевременности отражения операций, при котором факты хозяйственной деятельности отражаются своевременно в бухгалтерском учете.
- Принцип раздельного отражения активов и пассивов.
- Принцип преемственности входящего баланса.
- Приоритет содержания над формой.
- Принцип открытости.
- Подготовка баланса и отчетности в сводном формате.

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 составляет:
 - 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. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основных средств, включается в их стоимость.
- 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 и/или нематериальных активов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств и нематериальных активов.

В соответствии с Учетной политикой и Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П, срок полезного использования объектов основных средств и нематериальных активов Банк определяет в соответствии с принадлежностью их к одной из однородных групп, схожих по характеру и использованию. При включении объекта основных средств и/или нематериальных активов 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 и/или нематериальных активов Банк применяет различные модели оценки применительно к каждой группе однородных объектов.

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

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

Группировка схожих по характеру и использованию основных средств и нематериальных активов

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

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

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам 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.

Метод оценки и учета вложений в ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Если ценная бумага обращается на активном рынке текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, если ценная бумага входит в котировальные листы «А» либо «Б» в соответствии с требованиями Приказа ФСФР от 28 декабря 2010 года № 10-78/пз-н и Положением Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П. Исключение ценной бумаги из котировальных листов может свидетельствовать об отсутствии активного рынка.

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

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

В целях бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги принимаются следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости:

Текущая (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 организационного изготовителя.

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

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

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

Изменения в учетной политике

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

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

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

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета в течение 2 квартала 2019 года изменения не вносились.

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

1.4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Во 2 квартале 2019 года наблюдалось уменьшение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по сравнению началом отчетного года на 12 861 020 тыс. руб. или на 27,23%. Средства на счетах Банка России уменьшились на 876 001 тыс. руб. или на 70,72%. Произошло увеличение остатков средств на счетах в кредитных организациях на 4 194 765 тыс. руб. В 2019 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и обязательства Банка России вырос на 27,99% и составил 6 849 132 тыс. руб. или 14,01% активов Банка. Привлеченные средства кредитных организаций увеличились на 3 388 360 тыс. руб. или на 34,16% по отношению к 01.01.2019, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшились на 12 599 643 тыс. руб. или на 31,69% по отношению к 01.01.2019.

Подходы к формированию статей бухгалтерского баланса во 2 квартале 2019 года не менялись.

1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства (касса)	21,349	84,298
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4,133	778,834
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	62,044	125,260
- в банках Российской Федерации		
- в банках иных стран	4,505,463	247,482
Итого денежные средства и их эквиваленты	4,592,989	1,235,874

Из статьи «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ» исключены обязательные резервы в ЦБ РФ в размере 358 520 тыс. руб. в связи с имеющимися ограничениями по их использованию в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» (1 января 2019 года – 459 820 тыс. руб.).

1.4.1.2 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, и на основании этого Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Производные финансовые инструменты

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Производные финансовые инструменты	1 475 615	2 507 188
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 475 615	2 507 188

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Производные финансовые инструменты	1 477 416	2 462 962
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 477 416	2 462 962

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:				
Иностранная валюта	7,360,723	11,839,560	533,299	486,142
Опцион с базисным активом:				
Иностранная валюта	6,941,235	6,941,235	127,242	127,242
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	10,295,824	6,102,684	453,267	500,086
Процентная ставка	37,543,166	36,776,367	96,137	98,276
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	4,830,728	4,830,728	265,670	265,670
Итого по производным финансовым инструментам	66,971,676	66,490,574	1,475,615	1,477,416

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

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

1.4.1.3 Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Облигации федерального займа (ОФЗ 26216)	-	521,437
Купонные облигации Банка России КОБР-15	-	2,019,340
Купонные облигации Банка России КОБР-16	-	2,810,388
Купонные облигации Банка России КОБР-21	4,039,080	-
Купонные облигации Банка России КОБР-22	2,810,052	-
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,849,132	5,351,165

По состоянию на 1 июля 2019 года прочих финансовых активов, в том числе переданных без прекращения признания, не имелось (1 января 2019 года – нет).

Для получения внутрисуточных 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-21 (RU000A100C23) в количестве 4 000 000 штук и КОБР-22 (RU000A100EL3) в количестве 2 800 000 штук заблокированы в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в НКО ЗАО НРД. По состоянию на 01.07.2019 задолженность Банка по кредитам Банка России составляет 1,094,838 тыс.руб.

В таблице ниже представлена информация по накопленным купонам долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода
Облигации федерального займа				
- ОФЗ 26216 (ставка купона 6,7%)		-	15 мая 2019 года	13,812
Купонные облигации Банка России (ставка купона плавающая, равна ключевой ставке Банка России)				
- КОБР-15		-	13 февраля 2019 года	20,150
- КОБР-16		-	13 марта 2019 года	10,054
- КОБР-21	14 августа 2019 года	38,680		-
- КОБР-22	11 сентября 2019 года	10,068		-
Итого купонный доход по долговым ценным бумагам		48,748		44,016

Анализ географической концентрации финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлен в пункте 1.5.1.5 данной Пояснительной информации.

1.4.1.4 Чистая ссудная задолженность

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года*
Кредитные организации		
Кредиты	8,870,042	28,663,951
Резерв на возможные потери, оценочный резерв	(46)	-
Итого кредитные организации	8,869,996	28,663,951
Юридические лица		
Кредиты	24,366,389	17,520,416
Прочие требования к юр.лицам, приравненные к ссудной задолженности	1,146,616	1,050,570
Резерв на возможные потери, оценочный резерв	(9,224)	(140)
Итого юридические лица	25,503,781	18,570,986
Всего ссудная задолженность (без учета резервов)	34,383,047	47,234,937
Всего резерв на возможные потери, оценочный резерв	(9,270)	(140)
Всего чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	34,373,777	47,234,797

*Здесь и далее данные на 01.01.2019 пересчитаны в связи с изменением алгоритма расчета статьи «Чистая ссудная задолженность» формы 0409806.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации				
Производство	15,931,785	65.4	8,882,425	50.7
Оптовая и розничная торговля	3,454,769	14.2	3,471,382	19.8
Финансовое посредничество и страхование	2,809,155	11.5	2,705,881	15.4
Аренда и лизинг	1,880,616	7.7	1,894,692	10.8
Недвижимость	-	-	335,801	1.9
Добыча полезных ископаемых	56,979	0.2	133,474	0.8
Произв-во эл.энергии, газа и воды	22,239	0.1	26,696	0.2
Прочее	210,846	0.9	70,065	0.4
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации	24,366,389	100.00	17,520,416	100.0
Нерезиденты Российской Федерации	-	-	-	-
Итого кредитов и авансов клиентам – нерезидентам Российской Федерации	-	-	-	-
Итого	24,366,389	100.00	17,520,416	100.0

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные организации	Кредиты юридических лиц	Прочая ссудная задолженность	Итого
До востребования	2,680,502	-	1,146,616	3,827,118
До 30 дней	3,583,175	9,659,116		13,242,291
До 90 дней	-	2,638,677		2,638,677
До года	2,104,153	3,746,567		5,850,720
Свыше года	502,212	8,322,029		8,824,241
Итого	8,870,042	24,366,389	1,146,616	34,383,047
Резервы на возможные потери и оценочные резервы	(46)	(9,224)	-	(9,270)
Всего чистая ссудная задолженность	8,869,996	24,357,165	1,146,616	34,373,777

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

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

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 1.5.1.5 данной Пояснительной информации.

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 шести месяцев 2019 года, представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Неотделимые и отделимые улучшения в арендованное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	1,109,814	228,432	191,544	1,529,790	49,185	1,578,975
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	224,814	110,743	171,949	507,506	10,304	517,810
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	885,000	117,689	19,595	1,022,284	38,881	1,061,165
Поступления	-	-	10,213	10,213	12,209	22,422
Выбытия	-	-	3,077	3,077	-	3,077
Амортизационные отчисления	5,314	2,284	1,239	8,838	8,182	17,020
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 июля 2019 года	1,109,814	228,432	198,680	1,536,926	61,394	1,598,320
Накопленная амортизация на 1 июля 2019 года	230,128	113,027	173,188	516,344	18,486	534,830
Балансовая стоимость на 1 июля 2019 года	879,686	115,405	25,492	1,020,582	42,908	1,063,490

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

	Здания	Неотделимые и отделимые улучшения в арендованное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2018 года	1,472,612	228,432	180,180	1,881,224	33,069	1,914,293
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	284,200	106,176	143,722	534,098	8,564	542,662
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	1,188,412	122,256	36,458	1,347,126	24,505	1,371,631
Поступления	-	-	1,598	1,598	845	2,443
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	7,052	2,284	14,160	23,496	859	24,354
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 июля 2018 года	1,472,612	228,432	181,778	1,882,822	33,914	1,916,736
Накопленная амортизация на 1 июля 2018 года	291,252	108,460	157,882	557,594	9,423	567,017
Балансовая стоимость на 1 июля 2018 года	1,181,360	119,972	23,896	1,325,228	24,491	1,349,719

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам 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 п. 1.3 данной пояснительной информации: 50 лет (здание) и 20 лет (неотделимые улучшения), соответственно.

По состоянию на 1 июля 2019 года Банком заключены следующие договоры аренды:

1. Договор аренды земли и здания по адресу г. Санкт-Петербург, Невский проспект, д. 12 № 00 А000416(10) от 3 апреля 1992 года с Комитетом по управлению городским имуществом г. Санкт-Петербурга. Суммы арендной платы рассчитываются самостоятельно арендатором с учетом коэффициента динамики рынка недвижимости, устанавливаемого Постановлением Правительства г. Санкт-Петербурга. Срок договора – 49 лет с правом продления на 2 новых срока и преимущественным правом на заключение соглашения о приобретении Здания и/или земельного участка в случае, если Российская Федерация и/или какой-либо государственный орган примет решение о его/их реализации. Единственным ограничением в договоре является «Разрешенное Использование» арендуемого имущества.
2. Договор аренды земельного участка по адресу Москва, Большой Златоустинский переулок, д. 1, стр. 6 № М-01-009771 от 23 сентября 1997 года с Московским земельным Комитетом. Размер арендной платы устанавливается арендодателем. Срок договора – 49 лет с преимущественным правом продления на согласуемых сторонами условиях.
3. Рамочный договор аренды автомобилей № 006250 от 15 марта 2016 года с ООО «АЛД Автомотив». 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.
4. 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 с Акционерным обществом «М». 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.
5. Договоры аренды автомобилей № С002707-037945 от 13.02.2019; № С002707-037948 от 13.02.2019; № С002707-037946 от 13.02.2019; № С002707-037947 от 13.02.2019; № С002707-037944 от 13.02.2019 года с ООО «АРВАЛ». 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)).

6. Договор аренды нежилых помещений общей площадью 140 кв.м., расположенных в здании по адресу: г. Москва, улица Авиамоторная, д.69 от 16.01.2019 года № 314.АВ.ОД с ООО «ДАТАПРО». Передача помещения по условиям договора производится не позднее 1 июня 2019г. по Акту приема – передачи Помещений. Размер арендной платы устанавливается арендодателем. Срок договора – 5 лет с преимущественным правом заключения договора на новый срок на согласуемых сторонами условиях в случае отсутствия со стороны арендатора нарушений условия настоящего Договора.

Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу за 6 месяцев 2019 года составила 19 683 тыс. руб.

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

1.4.1.6. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим операциям	14,139	12,894
Суммы до выяснения	127	–
Итого прочие финансовые активы	14,266	12,894
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(277)</i>	<i>(206)</i>
Итого прочие финансовые активы с учетом РВП	13,989	12,688
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	72	534
Расчеты с бюджетом	3,750	1,944
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	1,423	43
Предоплата за услуги и товары	81,921	80,534
Переоценка требований/обязательств по поставке финансовых активов	12,023	11,899
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(18,210)</i>	<i>(15,366)</i>
Итого прочие нефинансовые активы с учетом РВП	80,979	79,588
• Итого прочие активы	• 94,968	• 92,276

Данные на 01.01.2019 пересчитаны в связи с изменением алгоритма расчета статьи «Прочие активы» формы 0409806.

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.3.1 данной Пояснительной информации.

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

1.4.1.7 Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций по состоянию на 1 января 2019 года составляет 240 250 акций (на 1 января 2018 года: 240 250 акций), с номинальной стоимостью 12 000 рублей за одну акцию (2017 год: 12 000 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Все акции были оплачены денежными средствами, за исключением акций номинальной стоимостью 220 000 тысяч рублей, выпущенных в мае 2001 года и оплаченных путем капитализации переоценки основных средств в соответствии с российским законодательством.

В течение 2 квартала 2019 года Банк не выпускал акции.

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

1.4.1.8 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Корреспондентские счета	449,819	316,743
Полученные межбанковские кредиты	12,856,184	9,609,964
Прочие средства	1,024	-
Итого средства кредитных организаций	13,307,027	9,926,707

Данные на 01.01.2019 пересчитаны в связи с изменением алгоритма расчета статьи «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» формы 0409806.

На 1 июля 2019 года в строку «Полученные межбанковские кредиты» включена сумма субординированного кредита в размере 103 500 тысяч долларов США (по состоянию на 1 января 2019 года: 103 500 тысяч долларов США), с переменной процентной ставкой 3,9% в год + шестимесячная ставка LIBOR, срок погашения до 30 ноября 2025 года. Договор субординированного кредита не содержит условий досрочного исполнения обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

1.4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	11,258,651	7,427,991
- Срочные депозиты	15,596,453	28,825,120
- Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	304,109	3,506,769
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	-	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27,159,213	39,759,880

Данные на 01.01.2019 пересчитаны в связи с изменением алгоритма расчета статьи «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» формы 0409806.

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

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	14,265,900	52.53	13,624,033	34.27
Производство	6,272,705	23.10	14,485,087	36.43
Прочие услуги	5,370,330	19.77	2,359,612	5.93
Финансовое посредничество и страхование	741,645	2.73	1,241,617	3.12
Аренда и лизинг	223,599	0.82	120,702	0.30
Строительство	193,531	0.71	7,627,287	19.18
Транспорт и связь	43,996	0.16	46,365	0.12
Произв. эл.энергии, газа и воды	20,047	0.07	30,295	0.08
Сельское хозяйство	12,686	0.05	-	-
Недвижимость	12,659	0.05	197,525	0.50
Добыча полезных ископаемых	2,115	0.01	27,357	0.07
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27,159,213	100.00	39,759,880	100.00

1.4.1.10 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по прочим операциям	13,963	13,687
Суммы до выяснения	10,441	3,370
Итого прочие финансовые обязательства	24,404	17,057
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	9,837	40,839
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	69,663	151,050
Кредиторская задолженность	100,972	60,254
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	–	–
Итого прочие нефинансовые обязательства	180,472	252,143
Итого прочие обязательства	204,876	269,200

Данные на 01.01.2019 пересчитаны в связи с изменением алгоритма расчета статьи «Прочие обязательства» формы 0409806.

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.3.1 данной Пояснительной информации.

1.4.1.11 Условные обязательства кредитного характера

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	51,899,644	54,674,876
Экспортные аккредитивы	268,320	–
Импортные аккредитивы, всего	2,119,037	7,167,866
в том числе покрытые за счет средств клиентов	304,109	3,506,769
Финансовые гарантии выданные	14,797,762	5,946,020
Итого условных обязательств кредитного характера	69,084,763	67,788,762

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:

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Российские рубли	43,795,890	47,942,035
Доллары США	12,392,019	10,507,690
Евро	12,896,854	9,339,037
Итого	69,084,763	67,788,762

1.4.1.12 Информация об изменении резерва на возможные потери

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

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Фактически сформированные резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, всего, в том числе:	27,781	15,861
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	9,270	140
по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	18,487	15,572
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	24	149

1.4.1.13 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.

На 1 июля 2019 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	-	1,475,615	-	1,475,615
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,849,132	-	-	6,849,132
Основные средства – здания	-	-	879,686	879,686
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	21,349	-	-	21,349
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	4,133	-	4,133
Средства в кредитных организациях	-	4,567,507	-	4,567,507
Чистая ссудная задолженность	-	34,373,777	-	34,373,777
Нематериальные активы и материальные запасы	-	-	183,804	183,804
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	1,477,416	-	1,477,416
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	6,525,178	6,781,849	13,307,027
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	27,159,213	27,159,213

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
На 1 января 2019 года				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	2 507 188	–	2 507 188
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 351 165	–	–	5 351 165
Основные средства – здания	–	–	885 000	885 000
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	84 298	–	–	84 298
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	–	778 834	–	778 834
Средства в кредитных организациях	–	372 742	–	372 742
Чистая ссудная задолженность	–	47 234 797	–	47 234 797
Нематериальные активы и материальные запасы	–	–	176 165	176 165
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	2 462 962	–	2 462 962
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	7 190 207	2 727 436	9 917 643
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	–	39 759 880	39 759 880

Данные на 01.01.2019 пересчитаны в связи с изменением алгоритма расчета статей формы 0409806.

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные инструменты

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

рыночной информации, такой как справочные ставки (например, индекс ЛИБОР USD 3М), своп на индекс овернайт, спот-курс, базисные пункты.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

Основные средства – здания

Переоценка здания Банка была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2018г. Определение рыночной стоимости основывается на сравнительном подходе. Использование данного подхода предполагает, что объект оценки сравнивается с сопоставимыми объектами схожего качества и назначения. Принимая во внимание определенные корректировки, отражающие те или иные преимущества и недостатки сравниваемых объектов, определяется рыночная стоимость здания. Для того чтобы учесть существующие различия между объектом оценки и каждым сравнимым объектом, оценщиком были произведены экспертные корректировки в отношении сопоставимых объектов.

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

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 г., изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2017 г.: не произошло).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01 июля 2019	01 января 2019	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты				
Валютные форварды/свопы/опционы	1,113,808	1,555,309	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	96,137	383,847	Дисконтированный денежный поток	Кривая Либор/Еврибор
Межвалютные процентные свопы	265,670	568,032	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая
Итого многократные оценки	1,475,615	2,507,188		

справедливой стоимости на 2 уровне				
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты				
Валютные форварды/свопы/опционы	1,113,470	1,508,728	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	98,276	386,202	Дисконтированный денежный поток	Кривая Либор/Еврибор
Межвалютные процентные свопы	265,670	568,032	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 уровне	1,477,416	2,462,962		

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2 квартал 2019 года составила 126 926 тыс. руб. (больше на 29,26% по сравнению с прибылью за 2 квартал 2018 года). Сумма налогов за 2 квартал 2019 года составила 67 551 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) и налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 41 657 тыс. руб. (2 квартал 2018 года – 80 896 тыс.руб. и 59 815 тыс.руб. соответственно).

Объем чистых доходов составил 741 614 тыс. руб. (на 33 406 тыс.руб. или 4,72% больше, чем в аналогичном периоде 2018 года), объем операционных расходов составил 614 688 тыс. руб. (610 013 тыс.руб. во 2 квартале 2018 года). В структуре чистых доходов 45 963 тыс. руб. (или 6,2%) приходится на прочие операционные доходы; 38 138 тыс. руб. (5,1%) составляет убыток от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты; 438 798 тыс. руб. (58,9%) приходится на чистые процентные доходы; 92 353 тыс. руб. (12,4%) – на чистый комиссионный доход; доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составил 206 367 тыс. руб. (27,7%) от суммы чистых доходов.

В составе комиссионных доходов большая часть (75 679 тыс. руб. или 43,95%) приходится на доходы от расчетного и кассового обслуживания; 35 834 тыс.руб (20,81%) – на доходы от осуществления переводов денежных средств; 34 846 тыс.руб. (20,24%) – на доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств. В составе комиссионных расходов 64 515 тыс. руб. (80,79%) составили расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам.

В составе прочих доходов 58,27% (или 16 434 тыс. руб.) составляют доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году; 24,41% (или 6 884 тыс. руб.) – доход за организацию сделок с деривативами.

Операционные расходы состоят в основном из расходов на содержание персонала (361 507 тыс. руб. или 58,81%, в том числе 263 303 тыс. руб. – расходы на оплату труда персонала, 57 176 тыс. руб. – страховые взносы с выплат вознаграждений, 37 992 тыс. руб. – расходы по выплате других вознаграждений).

Ежегодная сверка с налоговым органом расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам проводилась по состоянию на 1 января 2019 года и не выявила расхождений и разногласий.

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

Подходы к формированию статей отчета в 2019 году не менялись.

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев

малопредсказуемым изменениям. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Сумма источников капитала увеличилась по сравнению с 1 января 2019 года на 26 965 тыс. руб. за счет увеличения неиспользованной прибыли в отчетном периоде на 59 066 тыс. руб. Одновременно отрицательное влияние оказало уменьшение прочего совокупного дохода за отчетный период на 2 150 тыс. руб., а также введение с 1 января 2019 года Положения Банка России № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств» и информационного письма Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету», в результате которых было осуществлено восстановление части доходов, относящихся к сроку обращения финансовых инструментов после 1 января 2019 года, в составе кредиторской задолженности, и уменьшение финансового результата прошлых лет на 29 952 тыс. руб.

За аналогичный период прошлого года сумма источников капитала уменьшилась на 189 144 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 июля 2019 года составляет 4,2% (на 1 января 2019 года – 4,0%). Существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 июля 2019 года составляет 104 753 347 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 109 789 168 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 2 квартал 2019 года показали увеличение денежных средств в размере 3 349 302 тыс. руб., что в несколько раз превышает покатели за 2 квартал 2018 года, когда прирост денежных средств составил 1 267 420 тыс. руб.

В части движения денежных средств по операционным активам и обязательствам во 2 квартале 2019 года произошел приток в размере 5 271 537 тыс. руб., где наибольшее влияние оказали данные в части уменьшения активов по ссудной задолженности (возврат средств в размере 11 726 764 тыс. руб.). За 2 квартал 2019 год произошло значительное снижение денежных средств в сумме 11 625 527 тыс. руб. в части обязательств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в сравнении с данными 2018 года, когда аналогичный показатель составил 1 806 401 тыс. руб. По средствам кредитных организаций отмечен прирост в сумме 4 091 985 тыс. руб., что отличается от показателей 2018 года, когда было отмечено снижение обязательств в сумме 1 973 405 тыс. руб. Во 2 квартале 2019 года были привлечены средства Банка России в сумме 1 094 838 тыс. руб.

Произошло увеличение показателя денежных средств, полученных от операционной деятельности, значение которого составило 174 685 тыс. руб. во 2 квартале 2019 году, против данных 2018 года, когда было отмечено использование средств в размере 628 544 тыс. руб.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности, во 2 квартале 2019 года составили 1 518 960 тыс. руб., где наибольшее влияние оказали показатель «получения выручки от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в сумме 12 362 048 тыс. руб. (прирост) и показатель «приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», в сумме 13 858 623 тыс. руб. (отток), что в несколько раз превышает данные за 2 квартал 2018 года, когда использование в инвестиционной деятельности составило 701 306 тыс. руб. (прирост 5 502 329 тыс. руб. и отток 6 201 193 тыс. руб.).

Движений денежных средств в части выплаты дивидендов во 2 квартале 2019 не было. По результатам 2018 года сумма составила 202 872 тыс. руб.

Во 2 квартале 2019 года произошло влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты, в сторону уменьшения общего потока денежных средств на сумму 577 960 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 законодательства Российской Федерации. Раскрытие информации о целях и политике управления рисками в соответствии с требованиями Указания Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-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.

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

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

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет количественную и качественную методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале. Для целей оценки и управления значимыми рисками, Банком используются стандартизированные подходы¹, установленные Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и другими нормами Банка России.

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

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

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

1.5.1.1 Кредитный риск

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

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

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

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

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

¹ Наряду со стандартизированными подходами в рамках норм Банка России, применяемыми с учетом того, что Банк исторически обладает активами менее 500 миллиардов рублей, также Банком применяются и международные практики управления рисками.

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

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

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

- Производство;
- Оптовая и розничная торговля;
- Финансовое посредничество и страхование;
- Аренда и лизинг.

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

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

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (без взвешивания на коэффициент риска)	384,002	–	16,532,445	–
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	38,757,810	7,751,562	27,411,085	5,482,217
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	2,000	1,000	2,037	1,019
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1,451,427	1,423,670	6,161,551	6,145,839
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	72	108	75	112
Итого	40,595,311	9,176,340	50,107,193	11,629,187

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
I категория качества	13,403,318	2,887,340	44,554
II категория качества	–	8,091,795	59,271
III категория качества	–	9,311,402	7,882
IV категория качества	–	5,053,869	1,947
V категория качества	–	194,086	15,280
Итого активов	13,403,318	25,538,492	128,934
Расчетный резерв с учетом обеспечения	–	(9,114)	(18,487)
Фактически сформированный резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(46)	(9,224)	(18,487)
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	13,403,272	25,529,268	110,447

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 года объем реструктурированных ссуд составил 9,22% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (на 1 января 2019 года: 7,71%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории
Банковские гарантии	108,875,323	108,875,323	94 043 136	94 043 136
Итого обеспечение	108,875,323	108,875,323	94 043 136	94 043 136

1.5.1.2 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей

(характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Операционному риску подвержены все виды операций и финансовых инструментов, используемые Банком.

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

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

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

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

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

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

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

- ежегодное составление карты операционных рисков;
- оповещение о нарушениях установленных лимитов Департаментом управления рисками;
- рассмотрение последствий операционных инцидентов;
- отчеты Службы внутреннего аудита;
- отчеты внешних проверяющих органов;
- другие источники, в том числе – плановые и внеплановые проверки бизнес процессов;
- ежедневный контроль и отчетность со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

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

Руководство Банка рассматривает следующие пути совершенствования системы внутреннего контроля в 2019 году:

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

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

1.5.1.3 Рыночный риск

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

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

Управление рыночным риском включает такие меры, как ограничение операций Банка обязательными нормативами Банка России, лимитами акционера и Риск-аппетита Банка, определяемого Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Также имеет место ежедневный контроль и отчетность со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и требований к контролю рыночного риска со стороны акционера. Данные процедуры включают, в том числе, метод оценки рисков (VaR). VaR представляет собой оценку максимальной величины убытка в рамках определенного горизонта прогнозирования для заданного уровня доверительного интервала. В основе метода VaR, применяемого Банком, лежит сбор массива регулярно обновляемых рыночных данных за один год (262 рабочих дня). VaR рассчитывается ежедневно для всех позиций Банка с уровнем доверительного интервала 99%. Уровень доверительного интервала 99% означает, что за период в один год уровень убытка может статистически превысить показатель VaR два или три раза. Указанные исторические оценки формируют 261 набор данных по прибыли и убытку, которые располагаются по убыванию. 99% показатель VaR представляет собой средневзвешенную величину между вторым и третьим наибольшими дневными убытками.

Дополнительным инструментом мониторинга и контроля рыночного риска является стресс-тестирование, проводимое Банком ежегодно в отношении всех казначейских операций. Методология стресс-тестирования соответствует международной практике и включает применение неблагоприятных сценариев развития событий на рынке для основных валют. Процедуры тестирования и допущения разрабатываются совместно с Материнским банком/акционером и отражаются в соответствующих внутренних документах Банка. Результаты стресс-тестирования, влияние реализации конкретных стресс-сценариев на капитал и финансовый результат Банка, и, при необходимости, рекомендации по снижению уровня рисков в Банке, направляются Департаментом управления рисками руководству Банка и Совету Директоров.

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, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, по состоянию на 1 июля 2019 года составила 282 181 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 255 331 тыс. руб.).

1.5.1.3.1 Валютный риск

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2018: 20%)	(515 533)	1 009 437
Ослабление доллара США на 20% (2018: 20%)	515 533	(1 009 437)
Укрепление евро на 20% (2018: 20%)	1 270 134	(237 958)
Ослабление евро на 20% (2018: 20%)	(1 270 134)	237 958

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	1,257	3,483	15,931	678	21,349
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	362,653	-	362,653
В т.ч. обязательные резервы	-	-	358,520	-	358,520
Средства в кредитных организациях	39,801	4,333,831	25,748	168,127	4,567,507
Чистая ссудная задолженность	5,700,008	5,498,549	23,175,220	-	34,373,777
Прочие активы	74,872	16,573	2,830	693	94,968
Итого балансовых активов	5,815,938	9,852,436	23,582,382	169,498	39,420,254
Требования по ПФИ	16,368,999	10,675,941	33,653,902	3,906,551	64,605,393
Итого активов	22,184,937	20,528,377	57,236,284	4,076,049	104,025,647
Средства кредитных организаций	7,191,905	208	6,114,042	872	13,307,027
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1,086,879	3,248,169	22,648,717	175,448	27,159,213
В т.ч. вклады физических лиц	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	114,821	184	89,871	-	204,876
Итого балансовых обязательств	8,393,605	3,248,561	28,852,630	176,320	40,671,116
Обязательства по ПФИ	16,368,999	10,929,148	33,367,674	3,941,182	64,607,003
Итого обязательств	24,762,604	14,177,709	62,220,304	4,117,502	105,278,119
Валютная позиция	-2,577,667	6,350,668	-4,984,020	-41,453	-1,252,472

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	17,738	31,203	34,025	1,332	84,298
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1,238,654	-	1,238,654
В т.ч. обязательные резервы	-	-	459,820	-	459,820
Средства в кредитных организациях	64,704	177,360	59,610	71,068	372,742
Чистая ссудная задолженность	11,862,976	4,394,166	29,880,703	1,050,570	47,188,415

Прочие активы	9,826	15,576	113,256	-	138,658
Итого балансовых активов	11,955,244	4,618,305	31,326,248	1,122,970	49,022,767
Требования по ПФИ	33,398,415	14,158,040	49,946,198	5,340,295	102,842,948
Итого активов	45,353,659	18,776,345	81,272,446	6,463,265	151,865,715
Средства кредитных организаций	7,190,207	54	2,418,938	264,850	9,874,049
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	781,982	5,696,238	33,117,422	142,773	39,738,415
В т.ч. вклады физических лиц	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	42,019	13,600	278,623	17	334,259
Итого балансовых обязательств	8,014,208	5,709,892	35,814,983	407,640	49,946,723
Обязательства по ПФИ	32,292,264	14,256,241	50,922,025	5,340,333	102,810,863
Итого обязательств	40,306,472	19,966,133	86,737,008	5,747,973	152,757,586
Валютная позиция	5,047,187	-1,189,788	-5,464,562	715,292	-891,871

Данные на 01.01.2019 пересчитаны в связи с изменением алгоритма расчета статей формы 0409806.

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

1.5.1.3.2 Процентный риск

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

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

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

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

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
1 июля 2019 года					
Итого финансовых активов	35,158,898	5,821,031	20,273	576,797	41,576,999
Итого финансовых обязательств	33,397,189	9,732,230	-	-	43,129,419
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 апреля 2019 года	1,761,709	-3,911,199	20,273	576,797	-1,552,420
1 января 2019 года					
Итого финансовых активов	44,658,553	3,123,238	2,161,214	15,911	49,958,916
Итого финансовых обязательств	40,146,511	8,448,091	-	-	48,594,602
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	4,512,042	-5,324,853	2,161,214	15,911	1,364,314

В таблице ниже представлен анализ процентного риска Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 года			На 1 января 2019 года		
	Чистая позиция	Обоснованное изменение	Воздействие на отчет о финансовых результатах	Чистая позиция	Обоснованное изменение	Воздействие на отчет о финансовых результатах
Бухгалтерский баланс						
До востребования и менее 1 месяца	1,761,709	4%	64,596	4,512,042	4%	165,442
От 1 до 6 месяцев	-3,911,199	4%	-117,336	-5,324,853	4%	-159,746
От 6 до 12 месяцев	20,273	4%	203	2,161,214	4%	21,612
Более 1 года	576,797	4%	1,923	15,911	4%	53
Итого	-1,552,420		-50,614	1,364,314		27,361

1.5.1.3.3 Фондовый риск

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

Для оценки фондового риска Банк руководствуется требованиями Положения № 511-П Банка России, Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также Указанием Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

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

1.5.1.4 Риск потери ликвидности

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

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

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

Финансовые показатели риска на 1 июля 2019 года составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 1 июля 2019 года составил 58,35% (на 1 января 2019 года: 38,63%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) на 1 июля 2019 года составил 72,32% (на 1 января 2019 года: 80,49%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 1 июля 2019 года составил 63,87% (на 1 января 2019 года: 48,6%).

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

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

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

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

- ограничение кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, продажа части активов;
- принудительное закрытие открытых валютных позиций;
- залог активов (в том числе в Банк России);
- выпуск собственных долгосрочных обязательств.

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

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

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	4,592,989	–	–	–	–	4,592,989
Ссудная и приравненная к ней задолженность	12,410,705	2,797,071	1,629,021	2,729,784	–	19,566,581
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,849,132	–	–	–	–	6,849,132
Требования по прочим операциям	1,295,438	67	4,282	–	–	1,299,787
Итого балансовых ликвидных активов	25,148,264	2,797,138	1,633,303	2,729,784	–	32,308,489
Требования по ПФИ	29,954,630	23,116,492	9,277,758	18,796,585	–	81,145,465
Итого ликвидных активов	55,102,894	25,913,630	10,911,061	21,526,369	–	113,453,954
Пассивы						
Средства кредитных организаций	7,841,492	213,654	212,487	2,345,524	6,525,178	17,138,335
Средства клиентов, из них:	27,158,477	12,183	–	–	–	27,170,660
вклады физических лиц	–	–	–	–	–	–
Обязательства по прочим операциям	202,075	–	–	–	–	202,075
Итого балансовых обязательств	35,202,044	225,837	212,487	2,345,524	6,525,178	44,511,070
Обязательства по ПФИ	25,953,217	23,117,115	9,278,392	18,677,535	–	77,026,259
Итого обязательств	61,155,261	23,342,952	9,490,879	21,023,059	6,525,178	121,537,329

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

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1,235,874	-	-	-	-	1,235,874
Ссудная и приравненная к ней задолженность	25,403,392	3,357,455	2,153,600	-	-	30,914,447
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,351,165	-	-	-	-	5,351,465
Требования по прочим операциям	1,172,975	1,309	-	-	-	1,174,284
Итого балансовых ликвидных активов	33,163,406	3,358,764	2,153,600	-	-	38,675,770
Требования по ПФИ	18,446,800	41,830,317	16,592,233	25,973,604	-	102,842,954
Итого ликвидных активов	51,610,206	45,189,081	18,745,833	25,973,604	-	141,518,724
Пассивы						
Средства кредитных организаций	2,689,376	245,342	249,408	2,971,212	7,190,207	13,345,545
Средства клиентов, из них:	39,810,975	-	-	-	-	39,810,975
вклады физических лиц	-	-	-	-	-	-
Обязательства по прочим операциям	289,652	-	-	-	-	289,652
Итого балансовых обязательств	42,790,003	245,342	249,408	2,971,212	7,190,207	53,446,172
Обязательства по ПФИ	18,446,027	41,797,090	16,592,948	25,974,799	-	102,810,864
Итого обязательств	61,236,030	42,042,432	16,842,356	28,946,011	7,190,207	156,257,036

1.5.1.5 Риск концентрации

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	21,349	-	-	-	21,349
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	362,653	-	-	-	362,653
в т.ч. обязательные резервы	358,520	-	-	-	358,520
Средства в кредитных организациях	62,044	293	4,502,541	2,629	4,567,507

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	744,098	–	731,517	–	1,475,615
Чистая ссудная задолженность	28,111,785	–	6,261,992	–	34,373,777
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,849,132	–	–	–	6,849,132
Требования по текущему налогу на прибыль	77,926	–	–	–	77,926
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1,063,490	–	–	–	1,063,490
Прочие активы	65,140	–	29,662	166	94,968
Итого активов	37,357,617	293	11,525,712	2,795	48,886,417
Средства кредитных организаций	5,288,140	131,239	7,886,500	1,148	13,307,027
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23,090,337	–	4,050,483	18,393	27,159,213
В том числе вклады физических лиц	–	–	–	–	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	731,614	–	745,802	–	1,477,416
Обязательство по текущему налогу на прибыль	–	–	–	–	–
Отложенное налоговое обязательство	174,145	–	–	–	174,145
Прочие обязательства	52,834	–	152,042	–	204,876
Итого обязательств	29,337,070	131,239	12,834,827	19,541	42,322,677

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	84,298	–	–	–	84,298
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1,238,654	–	–	–	1,238,654
в т.ч. обязательные резервы	459,820	–	–	–	459,820
Средства в кредитных организациях	125,260	75	247,407	–	372,742
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,130,557	–	1,376,631	–	2,507,188
Чистая ссудная задолженность	38,637,716	–	8,550,699	–	47,188,415
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,351,165	–	–	–	5,351,165

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Требования по текущему налогу на прибыль	77,926	–	–	–	77,926
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1,061,165	–	–	–	1,061,165
Прочие активы	137,078	–	1,580	–	138,658
Итого активов	47,843,819	75	10,176,317	-	58,020,211
Средства кредитных организаций	1,100,249	–	8,657,211	116,589	9,874,049
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31,680,607	–	8,057,793	15	39,738,415
В том числе вклады физических лиц	–	–	–	–	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,330,873	–	1,132,089	–	2,462,962
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4,509	–	–	–	4,509
Отложенное налоговое обязательство	163,956	–	–	–	163,956
Прочие обязательства	209,303	–	125,105	–	334,408
Итого обязательств	34,489,497	–	17,972,198	116,604	52,578,299

Данные на 01.01.2019 пересчитаны в связи с изменением алгоритма расчета статей формы 0409806.

1.6 Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

Сумма капитала, которым Банк управлял на 1 июля 2019 года, составляла 11 955 519 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 12 572 602 тыс. руб.).

Базовый капитал: 4 395 419 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 4 344 152 тыс. руб.).

Дополнительный капитал: 7 560 100 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 8 228 450 тыс. руб.).

1.7 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Акционерами Банка являются Креди Агриколь КИБ (82,41% акций) и Креди Агриколь КИБ Глобал Банкинг (17,59% акций). Прочие связанные стороны включают прочие компании банковской группы Креди Агриколь.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	892,622	5,369,395
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	-	4,304,322
Средства кредитных организаций	7,520,027	48,018
В том числе:		
Полученные субординированные кредиты	6,525,178	-
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	-	450,843
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	693,741	37,776
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	656,335	89,467
Прочие активы	9,918	281
Прочие пассивы	18,556	29
Выданные гарантии и поручительства	10,313	102,750
Полученные гарантии и поручительства	184,515,396	2,695,136

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	29,163	8,844
Процентные расходы	236,317	7,041

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	227,192	-
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	1,774,480	89,453
Комиссионные доходы	2,806	16,009
Комиссионные расходы	64,486	1,594
Прочие доходы	10,926	17,344
Прочие расходы	86,096	2,468

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за аналогичный период 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	13,770	1,884
Процентные расходы	196,722	2,955
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	177,452	-
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	(348,836)	13,722
Комиссионные доходы	2,893	13,821
Комиссионные расходы	35,075	1,300
Прочие доходы	21,822	11,970
Прочие расходы	68,906	3,101

1.8 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

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

Банк не предоставляет работникам вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Зам. генерального управляющего СПб офисом,
Административный директор

Заместитель главного бухгалтера

30 июля 2019 года



Овсянников А.Г.

Павлова Е.В.