

По состоянию на 1 апреля 2020 года объем реструктурированных ссуд составил 2,58% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (на 1 января 2020 года: 4,49%).

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

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории
Банковские гарантии	109 942 687	109 942 687	104 124 141	104 124 141
Итого обеспечение	109 942 687	109 942 687	104 124 141	104 124 141

1.5.1.2 Операционный риск

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

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

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	1 600 596	1 600 596
чистые непроцентные доходы	576 666	576 666
	1 023 930	1 023 930

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

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

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

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

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

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

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

Руководство Банка рассматривает следующие пути совершенствования системы внутреннего контроля:

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

1.5.1.3 Рыночный риск

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

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

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

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 127 876 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 173 720 тыс. руб.).

1.5.1.3.1 Валютный риск

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

В соответствии с нормативными требованиями Банка России Банком установлены сублимиты открытых валютных позиций для головного офиса и филиала. Основным методом текущего контроля

валютного риска является регулярный расчет и мониторинг открытых позиций в иностранных валютах, по результатам которого формируется отчетность в соответствии с процедурами Банка.

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

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

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
(в тысячах российских рублей)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2019: 20%)	3 124 738	1 063 619
Ослабление доллара США на 20% (2019: 20%)	(3 124 738)	(1 063 619)
Укрепление евро на 20% (2019: 20%)	(56 746)	(250 273)
Ослабление евро на 20% (2019: 20%)	56 746	250 273

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

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

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	1 551	2 447	10 476	760	15 234
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 202 004	-	2 202 004
В т.ч. обязательные резервы	-	-	398 041	-	398 041
Средства в кредитных организациях	26 169	53 815	12 561	34 533	127 078
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	52 314 656	2 162 883	19 960 355	149 905	74 587 799
Прочие активы	36	47 718	364 091	29	411 874
Итого балансовых активов	52 342 412	2 266 863	22 549 487	185 227	77 343 989
Требования по ПФИ	13 804 628	9 962 841	45 935 753	4 650 190	74 353 412
Итого активов	66 147 040	12 229 704	68 485 240	4 835 417	151 697 401
Средства кредитных организаций	6 502 284	-	3 526 100	45 737	10 074 121
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 678 814	2 172 865	51 297 182	51 484	65 200 345
В т.ч. вклады физических лиц	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 308	76 056	1 839 723	86 373	2 004 460
Итого балансовых обязательств	18 183 406	2 248 921	56 663 005	183 594	77 278 926
Обязательства по ПФИ	32 339 942	10 264 514	26 794 772	4 650 190	74 049 418
Итого обязательств	50 523 348	12 513 435	83 457 777	4 833 784	151 328 344
Валютная позиция	15 623 692	(283 731)	(14 972 537)	1 633	369 057

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

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	1 235	2 121	11 806	652	15 814
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	613 636	-	613 636
В т.ч. обязательные резервы	-	-	415 271	-	415 271
Средства в кредитных организациях	12 076	308 339	12 407	439 863	772 685

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 432 084	1 749 275	20 118 575	97 366	35 397 300
Прочие активы	11 775	36 699	89 185	33	137 692
Итого балансовых активов	13 457 170	2 096 434	20 845 609	537 914	36 937 127
Требования по ПФИ	12 370 761	8 493 873	29 338 854	5 329 944	55 533 432
Итого активов	25 827 931	10 590 307	50 184 463	5 867 858	92 470 559
Средства кредитных организаций	6 440 312	-	2 091 360	-	8 531 672
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 648 997	2 182 003	25 356 495	498 691	29 686 186
В т.ч. вклады физических лиц	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	311	38 765	232 568	-	271 644
Итого балансовых обязательств	8 089 620	2 220 768	27 680 423	498 691	38 489 502
Обязательства по ПФИ	12 420 218	9 620 902	28 066 671	5 383 499	55 491 290
Итого обязательств	20 509 838	11 841 670	55 747 094	5 882 190	93 980 792
Валютная позиция	5 318 093	(1 251 363)	(5 562 631)	(14 332)	(1 510 233)

1.5.1.3.2 Процентный риск

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
1 апреля 2020 года					
Итого финансовых активов	66 860 952	6 291 315	592 940	510 788	74 255 995
Итого финансовых обязательств	67 519 932	11 133 673	-	-	78 653 605
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 апреля 2020 года	(658 980)	(4 842 358)	592 940	510 788	(4 397 610)
1 января 2020 года					
Итого финансовых активов	32 353 620	2 310 817	1 324 593	416 566	36 405 596
Итого финансовых обязательств	30 860 092	7 900 618	-	-	38 760 710
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года	1 493 528	(5 589 801)	1 324 593	416 566	(2 355 114)

В таблице ниже представлен анализ процентного риска Банка:

	На 1 апреля 2020 года			На 1 января 2020 года		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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	(658 980)	4,00%	(24 163)	1 493 528	4,00%	54 763
От 1 до 6 месяцев	(4 842 358)	4,00%	(145 271)	(5 589 801)	4,00%	(167 694)
От 6 до 12 месяцев	592 940	4,00%	5 929	1 324 593	4,00%	13 246
Более 1 года	510 788	4,00%	1 703	416 566	4,00%	1 389
Итого	(4 397 610)		(161 802)	(2 355 114)		(98 296)

1.5.1.3.3 Фондовый риск

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

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

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

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

1.5.1.4 Риск потери ликвидности

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

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

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

Финансовые показатели риска на 1 апреля 2020 года составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 69,32% (на 1 января 2020 года: 49,58%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) – 78,65% (на 1 января 2020 года: 72,16%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 50,60% (на 1 января 2020 года: 53,54%).

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

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

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

- возможность привлечения средств акционеров, что обеспечивает гибкость и достаточность объемов для финансирования активов;
- операции РЕПО с ценными бумагами, краткосрочные кредиты Банка России под залог ценных бумаг и операции валютный СВОП;
- рынок рублевых межбанковских кредитов. Данный источник позволяет оперативно управлять краткосрочными кассовыми разрывами, но не рассматривается Банком в качестве стабильного источника финансирования;

- привлечение краткосрочных (до 1 года) кредитов (депозитов) на сроки по которым возникло или возможно возникновение дефицита ликвидности, в том числе, под гарантии основного акционера;
- привлечение долгосрочных, в том числе субординированных, (свыше 1 года) кредитов (депозитов), в том числе под гарантии основного акционера;
- ограничение кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, продажа части активов;
- принудительное закрытие открытых валютных позиций;
- залог активов (в том числе в Банк России);
- выпуск собственных долгосрочных обязательств.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 946 275	-	-	-	-	1 946 275
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	47 494 122	1 900 519	592 641	510 787	-	50 498 069
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 040 760	-	-	-	-	4 040 760
Требования по прочим операциям	2 055 659	1 549	-	-	-	2 057 208
Итого балансовых ликвидных активов	55 536 816	1 902 068	592 641	510 787	-	58 542 312
Требования по ПФИ	29 988 479	16 748 251	5 717 687	21 898 995	-	74 353 412
Итого ликвидных активов	85 525 295	18 650 319	6 310 328	22 409 782	-	132 895 724
Пассивы						
Средства кредитных организаций	3 571 837	216 183	189 385	1 494 610	6 719 127	12 191 142
Средства клиентов, из них:	65 100 035	120 728	-	-	-	65 220 763
вклады физических лиц	-	-	-	-	-	-
Обязательства по прочим операциям	1 878 756	24	-	-	-	1 878 780
Итого балансовых обязательств	70 550 628	336 935	189 385	1 494 610	6 719 127	79 290 685
Обязательства по ПФИ	29 685 186	16 748 350	5 717 179	21 898 703	-	74 049 418

Итого обязательств	100 235 814	17 085 285	5 906 564	23 393 313	6 719 127	153 340 103
Избыток (дефицит) ликвидности	-14 710 519	1 565 034	403 764	-983 531	-6 719 127	-20 444 379
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-20.9	464.5	213.2	-65.8	-100.0	-25.8

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

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

1.5.1.5 Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с риском существенных потерь в Банке, способных создать угрозу для платежеспособности организации. Риск концентрации может проявлять

себя в разных направлениях деятельности, в частности, в концентрации риска на конкретных контрагентов, по инструментам или отдельным банковским операциям. Управление риском концентрации затрагивает также вопросы, связанные с рыночным риском и ликвидностью.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	15 234	-	-	-	15 234
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 202 004	-	-	-	2 202 004
в т.ч. обязательные резервы	398 041	-	-	-	398 041
Средства в кредитных организациях	52 218	1 335	70 134	3 391	127 078
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 116 885	-	1 412 075	-	3 528 960
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	33 113 192	-	41 474 607	-	74 587 799
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	4 040 760	-	-	-	4 040 760
Требования по текущему налогу на прибыль	48 878	-	-	-	48 878
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 005 584	-	-	-	1 005 584
Прочие активы	366 976	-	44 898	-	411 874
Итого активов	42 961 731	1 335	43 001 714	3 391	85 968 171
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 000 000	79 871	8 989 011	5 239	10 074 121
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	56 206 275	-	8 987 802	6 268	65 200 345
В том числе вклады физических лиц	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 119 468	-	2 117 948	-	3 237 416
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	138 532	-	-	-	138 532
Прочие обязательства	219 185	86 373	1 698 902	-	2 004 460
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	361	-	7	-	368
Итого обязательств	58 683 821	166 244	21 793 670	11 507	80 655 242

В составе стран ОЭСР большую часть активов и обязательств составляют Франция (средства в кредитных организациях 24,45%, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по СС через прибыль или убыток 97,87% и 99,31% соответственно, средства кредитных организаций 95,30%), Англия (чистая ссудная задолженность 100%), а также Япония и США (средства в кредитных организациях 36,07% и 31,98% соответственно).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	15 814	-	-	-	15 814
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	613 636	-	-	-	613 636
в т.ч. обязательные резервы	415 271	-	-	-	415 271
Средства в кредитных организациях	72 723	839	693 516	5 607	772 685
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	522 623	-	916 692	-	1 439 315
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	29 742 943	-	5 654 357	-	35 397 300
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	6 055 430	-	-	-	6 055 430
Требования по текущему налогу на прибыль	77 926	-	-	-	77 926
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	885 349	-	-	-	885 349
Прочие активы	87 135	-	50 517	40	137 692
Итого активов	38 073 579	839	7 315 082	5 647	45 395 147
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 000 171	197 436	7 328 602	5 463	8 531 672
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 348 784	-	7 328 656	8 746	29 686 186
В том числе вклады физических лиц	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	856 514	-	542 436	-	1 398 950
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 580	-	-	-	4 580
Отложенное налоговое обязательство	138 532	-	-	-	138 532
Прочие обязательства	232 364	-	39 280	-	271 644
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	186	-	6	-	192
Итого обязательств	24 581 131	197 436	15 238 980	14 209	40 031 756

1.6 Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

Сумма капитала, которым Банк управлял на 1 апреля 2020 года, составляла 13 337 065 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 11 712 839 тыс. руб.).

Базовый капитал: 4 318 617 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 4 427 060 тыс. руб.).

Дополнительный капитал: 9 018 448 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 7 285 779 тыс. руб.).

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

1.7 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	41 474 607
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	-	22 196
Средства кредитных организаций	6 965 284	-
В том числе:		
Полученные субординированные кредиты	6 346 499	-
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	1 604 170	458 930

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 382 050	30 025
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 103 384	14 564
Прочие активы	45 214	522
Прочие обязательства	1 695 895	438
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1	6
Выданные гарантии и поручительства	7 160	119 257
Полученные гарантии и поручительства	210 137 447	2 925 980

Увеличение «Прочих обязательств» на 1 657 113 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2020 года связано с поступлением средств акционеров в оплату дополнительного выпуска обыкновенных акций.

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

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	4 185	27 937
Процентные расходы	101 904	502
<i>В том числе:</i>		
<i>По полученным субординированным кредитам</i>	<i>100 782</i>	<i>-</i>
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(2 407 125)	(7 085)
Комиссионные доходы	1 777	7 870
Комиссионные расходы	27 834	1 205
Прочие доходы	38 387	-
Прочие расходы	42 764	5 463

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	11 592	1 863
Процентные расходы	121 816	881
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	115 101	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	2 148 003	66 109
Комиссионные доходы	1 376	8 718
Комиссионные расходы	32 110	525
Прочие доходы	3 005	16 481
Прочие расходы	43 771	181

1.8 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка не было программ долгосрочного вознаграждения персонала (на 1 января 2020 года – не было). На балансе Банка имеются счета по учету долгосрочных вознаграждений, на которых ведется учет по отложенным выплатам для сотрудников, принимающих риски, в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Банк не предоставляет работникам вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

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

Президент



Эрик Дитер Герхард Кебе

Главный бухгалтер

А. С. Астюкевич

20 мая 2020 года