

1.4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	11 408 207	9 279 392
- Срочные депозиты	53 749 802	20 347 945
- Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	42 214	58 849
- Прочие привлеченные средства	122	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65 200 345	29 686 186

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

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	30 096 225	46,16	8 373 068	28,21
Производство	21 844 645	33,50	11 140 705	37,53
Строительство	7 214 139	11,06	2 571 114	8,66
Финансовое посредничество и страхование	962 343	1,48	714 266	2,41
Финансовая аренда (лизинг)	537 315	0,82	407 616	1,37
Транспорт и связь	195 845	0,30	39 474	0,13
Произв. эл.энергии, газа и воды	33 633	0,05	41 799	0,14
Сельское хозяйство	5 541	0,01	14 382	0,05
Добыча полезных ископаемых	2 744	0,00	58 681	0,19
Прочие услуги	4 307 915	6,62	6 325 081	21,31
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65 200 345	100,00	29 686 186	100,00

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

1.4.1.10 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по прочим операциям	14 352	12 214
Суммы до выяснения	88 890	-
Итого прочие финансовые обязательства	103 242	12 214
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	20 731	63 222
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	72 803	165 911
Кредиторская задолженность	1 685 406	30 247
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	50
Арендные обязательства*	122 278	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 901 218	259 430
Итого прочие обязательства	2 004 460	271 644

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

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

1.4.1.11 Условные обязательства кредитного характера

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	52 412 143	52 715 729
Импортные аккредитивы, всего	4 016 264	3 250 189
в том числе покрытые за счет средств клиентов	42 214	58 849
Финансовые гарантии выданные	18 512 875	15 018 296
Итого условных обязательств кредитного характера	74 941 282	70 984 214
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	(368)	(192)
Итого условных обязательств кредитного характера с учетом резервов	74 940 914	70 984 022

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

Условные обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Российские рубли	46 764 152	47 854 339
Доллары США	11 387 358	9 631 028
Евро	16 789 772	13 498 847
Итого	74 941 282	70 984 214
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	(368)	(192)
Итого условных обязательств кредитного характера с учетом резервов	74 940 914	70 984 022

1.4.1.12 Оценка справедливой стоимости

Иерархия справедливой стоимости

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценка справедливой стоимости с использованием			
На 1 апреля 2020 года	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	3 528 960	–	3 528 960
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	4 040 760	–	–	4 040 760
Основные средства – здания	–	–	816 511	816 511
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	15 234	–	–	15 234
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	–	1 803 963	–	1 803 963
Средства в кредитных организациях	–	127 078	–	127 078
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	–	–	74 587 799	74 587 799
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	3 237 416	–	3 237 416
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	6 346 499	3 727 622	10 074 121
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	–	65 200 345	65 200 345

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

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные инструменты

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

Основные средства – здания

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

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

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

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

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

В течение 1 квартала 2020 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2019 г.: не произошло).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01 апреля 2020	01 января 2020	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
<i>Производные финансовые инструменты</i>				
Валютные форварды/свопы/опционы	2 300 763	1 146 733	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	30 338	28 035	Дисконтированный денежный поток	Кривая Либор/Еврибор
Межвалютные процентные свопы	1 197 859	264 547	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 уровне	3 528 960	1 439 315		
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
<i>Производные финансовые инструменты</i>				
Валютные форварды/свопы/опционы	2 009 702	1 105 413	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	29 855	28 990	Дисконтированный денежный поток	Кривая Либор/Еврибор
Межвалютные процентные свопы	1 197 859	264 547	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 уровне	3 237 416	1 398 950		

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 1 квартал 2020 года составила 10 739 тыс. руб. (на 67 930 тыс.руб. меньше по сравнению с прибылью за аналогичный период 2019 года).

Ниже представлена информация о составе расходов по налогам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Налоги и сборы, в том числе	23 220	12 604
НДС	22 985	12 595
Налог на имущество	-	-
Прочие налоги и сборы (расходы по уплате госпошлины)	235	9
Налог на прибыль	37 873	37 423

Налог на доходы в виде процентов по ценным бумагам (ставка 15%)	8 826	10 820
Налог на прибыль (ставка 20%)	29 047	26 603
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Всего расходов по налогам	61 093	50 027

На 1 апреля 2020 года по строке «НДС» отражены в том числе расходы по НДС по приобретенным материальным ценностям и услугам в сумме 9 581 тыс. руб. (на 1 апреля 2019 года – 12 461 тыс. руб.).

Объем чистых доходов без учета влияния суммы резервов по прочим потерям составил 305 471 тыс. руб. (на 90 454 тыс.руб. или 22,85% меньше, чем в 1 квартале 2019 года), объем операционных расходов составил 293 294 тыс. руб. (306 344 тыс.руб. за 1 квартал 2019 года). В структуре чистых доходов 38 834 тыс. руб. (или 12,71%) приходится на прочие операционные доходы; 1 098 930 тыс. руб. составляет доход от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты; 49 231 тыс. руб. (16,12%) приходится на чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери; 50 022 тыс. руб. (16,38%) – на чистый комиссионный доход; одновременно убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составил 931 066 тыс. руб.

В составе комиссионных доходов большая часть (38 836 тыс. руб. или 45,50%) приходится на доходы от расчетного и кассового обслуживания; 22 513 тыс.руб. (26,38%) – на доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств; 17 110 тыс.руб. (20,05%) – на доходы от осуществления переводов денежных средств. В составе комиссионных расходов 28 272 тыс. руб. (80,02%) составили расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам.

В составе прочих доходов 81,81% (или 31 771 тыс.руб.) составляет доход за оказание консультационных и маркетинговых услуг глобальным клиентам банка; 11,39% (или 4 422 тыс. руб.) – доход за организацию сделок с деривативами.

Операционные расходы состоят в основном из расходов на содержание персонала (192 295 тыс. руб. или 65,56% (в 1 квартале 2019 года 195 528 тыс.руб.)), в том числе 136 126 тыс. руб. – расходы на оплату труда персонала (2019 год – 136 630 тыс.руб.), 34 474 тыс. руб. – страховые взносы с выплат вознаграждений (2019 год – 34 043 тыс.руб.), 19 942 тыс. руб. – расходы по выплате других вознаграждений (2019 год – 23 005 тыс.руб.), а также других организационных и управленческих расходов (60 676 тыс. руб. или 20,69%, на 2 748 тыс.руб. меньше, чем в 1 квартале 2019 года), большую часть которых составляют расходы по соглашению о технической поддержке (25 649 тыс. руб.) и расходы по соглашению об уровне информационного обслуживания (17 115 тыс. руб.).

Ежегодная сверка с налоговым органом расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам проводилась по состоянию на 1 января 2020 года и не выявила расхождений и разногласий.

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

Подходы к формированию статей отчета в 1 квартале 2020 года не менялись.

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

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Сумма источников капитала уменьшилась по сравнению с 1 января 2020 года на 50 462 тыс. руб. за счет уменьшения элементов прочего совокупного дохода за отчетный период. В том числе сумма убытка за отчетный период составила 50 354 тыс. руб.

За аналогичный период 2019 года сумма источников капитала увеличилась на 1 187 тыс. руб., в том числе прирост неиспользованной прибыли составил 28 642 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 апреля 2020 года составляет 3,00% (на 1 января 2020 года – 4,24%).

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 149 453 474 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 104 535 404 тыс. руб.).

Значение показателя финансового рычага на 1 апреля 2020 года снизилось на 1.24% по сравнению с 1 января 2020 года. Изменение показателя явилось следствием одновременного снижения размера основного капитала и существенного роста размера активов и внебалансовых обязательств Банка, связанного в основном с ростом курсов иностранных валют в течение 1 квартала 2020 года.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, на отчетную дату нет.

1.4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Данные формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 1 квартал 2020 года показали прирост денежных средств в размере 954 864 тыс. руб., что меньше показателя за 1 квартал 2019 года, когда прирост денежных средств составил 1 510 397 тыс. руб.

Произошло значительное увеличение показателя использования денежных средств в операционной деятельности, значение которого составило 3 127 582 тыс. руб. за 3 месяца 2020 года, против соответствующего периода 2019 года, когда было отмечено получение средств в размере 105 975 тыс. руб. В 1 квартале 2020 года Банк отразил убыток по строке отчёта «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход» в сумме 1 182 245 тыс. руб. и строке «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» в сумме 1 732 283 тыс. руб., эти же показатели за аналогичный период за 2019 года - доход в размере 20 552 тыс. руб. и 179 838 тыс. руб. соответственно. При этом, следует отметить увеличение расходов по налогам, которые составили 70 200 тыс. руб., против данных за такой же период 2019 года (расход 35 565 тыс. руб.).

В части движения денежных средств по операционным активам и обязательствам за 3 месяца 2020 года произошел приток в размере 1 890 299 тыс. руб., где наибольшее влияние оказали данные в части увеличения активов по ссудной задолженности (выдача средств в размере 34 476 515 тыс. руб.). А также произошло увеличение денежных средств в сумме 34 865 149 тыс. руб. в части обязательств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в сравнении с данными 2019 года, по аналогичному показателю в 2019 году наблюдался отток денежных средств в размере 10 392 419 тыс. руб. Значительное увеличение показателя по прочим обязательствам (1 522 442 тыс. руб. против 29

875 тыс. руб. в 1 квартале прошлого года) связано с получением средств, поступивших от акционера в оплату акций.

Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности в 1 квартале 2020 года, составили 1 987 056 тыс. руб., где наибольшее влияние оказали показатель «выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в сумме 7 111 530 тыс. руб. (прирост) и показатель «приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в сумме 5 119 963 тыс. руб. (использование). За аналогичный период 2019 года отмечалось использование чистых денежных средств в инвестиционной деятельности в сумме 2 013 858 тыс. руб. (прирост 4 893 252 тыс. руб. и использование 6 892 352 тыс. руб.).

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

Изменение курсов иностранных валют, установленных Банком России, за 1 квартал 2020 года оказали значительное влияние на денежные средства и их эквиваленты в общем потоке денежных средств, увеличив их на сумму 205 091 тыс. руб.

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

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

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

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

С учетом видов деятельности и масштабов, специфики операций Банка значимыми рисками в Банке признаются кредитный риск, кредитный риск контрагента, процентный риск, операционный риск и риск потери ликвидности.

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

от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и другими нормами Банка России.

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

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

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

1.5.1.1 Кредитный риск

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.

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

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

- установление лимитов риска на клиентов / группы связанных клиентов;
- контроль выполнения установленных лимитов и принятых решений, включая их регулярный пересмотр (минимум ежегодно);
- использование централизованной многоуровневой системы принятия решений при предоставлении кредитных продуктов, на уровне соответствующих комитетов с учетом полномочий на уровне Банка и акционера;
- обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск, а также операций с производными финансовыми инструментами;

- формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на операции с резидентами оффшорных зон согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
- проведение стресс-тестирования кредитного риска и кредитного риска контрагента;
- ежедневный контроль и отчетность в рамках внутренних процедур Банка.

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

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

- Производство
- Оптовая и розничная торговля
- Финансовая аренда (лизинг)

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Резервы на возможные потери по финансовым инструментам учитываются в отношении всех финансовых инструментов, не оцененных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, включая финансовые инструменты, по которым отсутствует дефолт, неисполнение обязательств или обесценение.

Перерасчет ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ» или «ECL») производится в каждую отчетную дату для отражения изменений кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента. Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной ОКУ за 12 месяцев. Признание ОКУ за весь срок существования финансового инструмента применяется в отношении всех кредитных рисков, которые существенно выросли.

Для целей оценки ОКУ используется прогнозная информация. При расчете ОКУ Банк учитывает информацию прошлых периодов, скорректированную для отражения последствий текущих условий, и информацию, предоставляемую объективные доказательства того, что финансовые активы обесценены в связи с понесенными потерями.

Банк рассчитывает ОКУ по финансовому активу либо за 12 месяцев, либо в течении всего срока существования, в зависимости от значительности изменения кредитного риска по такому финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Банк применяет трехэтапный подход, описанный ниже:

	Этап/Корзина 1	Этап/Корзина 2	Этап/Корзина 3
Уровень кредитного риска	Финансовые активы без значительного увеличения кредитного риска, которые не имеют признак обесценения	Финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска, не имеющие признак обесценения	Финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска, имеющие объективные признаки обесценения
Расчет ожидаемых убытков (ECL)	Ожидаемые кредитные убытки на протяжении 12 месяцев	Ожидаемые кредитные убытки на протяжении срока действия инструмента	
Процентные доходы рассчитываются на основании	Эфф. процентная ставка к балансовой стоимости до вычета резерва под обесценение		Эфф. процентная ставка к балансовой стоимости после вычета резерва под обесценение

- Корзина 1, в которую входят все финансовые активы при первоначальном признании и инструменты, кредитное качество которых существенно не ухудшилось с момента первоначального признания или которые сопряжены с низким кредитным риском;

- Корзина 2, в которую входят финансовые инструменты, кредитное качество которых значительно ухудшилось с момента первоначального признания, но которые не сопровождаются объективным доказательством наступления события потерь;
- Корзина 3 для финансовых активов, имеющих объективные доказательства обесценения на отчетную дату. Переход финансового инструмента в Корзину 3 происходит при наступлении и подтверждении события, вызывающего обесценение.

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Фактически сформированные резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, всего, в том числе:	19 884	18 164
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	459	178
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	19 057	17 794
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	368	192

В таблице ниже представлена информация о сверке сумм сформированных резервов на возможные потери и сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по классам финансовых инструментов за 1 квартал 2020 года (тыс. руб.):

финансовый инструмент	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года			Изменение оценочного резерва за отчетный период
	резерв на возможные потери	сумма корректировки до оценочного резерва по МСФО-9	оценочный резерв под убытки	резерв на возможные потери	сумма корректировки до оценочного резерва по МСФО-9	оценочный резерв под убытки	
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиты МБК предоставленные	-	331	331	-	70	70	261
Кредиты коммерческие предоставленные	15 477	(15 349)	128	11 066	(10 958)	108	20
Выданные гарантии	-	198	198	-	25	25	173
Обязательства по предоставлению денежных средств - Кредитные линии	-	170	170	-	167	167	3

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

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

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (без взвешивания на коэффициент риска)	3 617 429	–	4 829 450	–
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	73 006 316	14 601 263	31 839 314	6 367 863
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	–	–	–	–
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 432 386	1 412 871	1 181 188	1 163 216
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	82	123	78	117
Итого	78 056 213	16 014 257	37 850 030	7 531 196

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

(в тысячах российских рублей)	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
I категория качества	42 284 163	6 677 086	75 767
II категория качества	–	2 042 798	35 796
III категория качества	–	11 848 557	15 325
IV категория качества	–	9 923 497	369
V категория качества	–	524 752	15 304
Итого активов	42 284 163	31 016 690	142 561
Расчетный резерв с учетом обеспечения	–	(15 477)	(19 057)
Фактически сформированный резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(331)	(128)	(19 057)
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	42 283 832	31 016 562	123 504

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

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