

Аудиторское заключение независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
**«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный
Банк» акционерное общество**
за 2016 год

Апрель 2017 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество за 2016 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	11
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	22
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	25
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	27

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк»
акционерное общество

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество по состоянию на 1 января 2017 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом Директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, процентных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, процентным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, процентными, операционными рисками и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета Директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет Директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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

С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

24 апреля 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 3 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027800000953.
Местонахождение: 191186, Россия, г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 12.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года**

Кредитной организации

Креди Агриколь КИБ АО

Почтовый адрес

191186, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ НЕВСКИЙ ПР., 12

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

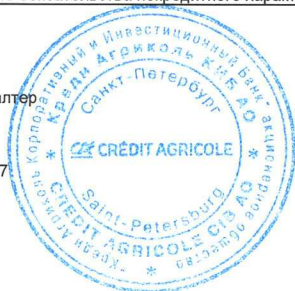
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1.4.1.1	46,334	65,989
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	788,367	5,737,775
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	374,196	377,746
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	11,965,596	12,216,155
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	13,084,020	21,293,685
5	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.4	30,262,951	37,422,198
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.4.1.3	2,174,240	1,841,161
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль		20,748	71,913
9	Отложенный налоговый актив		-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.5	1,393,150	1,399,149
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-
12	Прочие активы	1.4.1.6	129,554	155,379
13	Всего активов		59,864,960	80,203,404
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
15	Средства кредитных организаций	1.4.1.8	14,900,875	8,309,736
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.9	25,508,985	43,797,782
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		236	283
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13,083,647	21,261,127
18	Выпущенные долговые обязательства		-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2,024	2,110
20	Отложенное налоговое обязательство		232,417	255,336
21	Прочие обязательства	1.4.1.10	263,906	84,204
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		406	726
23	Всего обязательств		53,992,260	73,711,021
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		2,883,000	2,883,000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		498,221	498,221
27	Резервный фонд		144,150	144,150
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная		5,853	3,750
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1,000,204	987,649
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1,076,809	1,076,740
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		264,463	906,373
35	Всего источников собственных средств		5,872,700	6,492,363
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		122,481,043	151,061,120
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		5,107,548	9,111,824
38	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

24 апреля 2017



Кебе Эрика

Астюкевич А.С.

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.**

Кредитной
организации

«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк»
акционерное общество, Креди Агриколь КИБ АО

Почтовый адрес 191186, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ НЕВСКИЙ ПР., 12

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Но ме р стр оки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	1.4.2	2,906,589	3,402,560
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		986,116	730,167
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1,786,858	2,608,103
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		133,615	64,290
2	Процентные расходы, всего,		2,734,787	2,976,266
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		385,030	759,494
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2,349,757	2,216,772
2.3	по выпущенным долговым обязательствам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		171,802	426,294
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,			
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам			
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1.4.2	171,802	426,294
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.2	700,563	- 66,093
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			- 2,060
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.4.2	1,420,088	- 1,194,813
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.4.2	- 896,539	2,444,248
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы	1.4.2	323,976	382,658
15	Комиссионные расходы	1.4.2	115,369	162,350
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		- 3,680	36
19	Прочие операционные доходы	1.4.2	126,881	540,812
20	Чистые доходы (расходы)	1.4.2	1,727,722	2,368,732
21	Операционные расходы	1.4.2	1,308,027	1,136,110
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4.2	419,695	1,232,622
23	Возмещение (расход) по налогам	1.4.2	155,232	326,249
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		264,463	906,373
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		264,463	906,373

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Но ме р стр оки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		264,463	906,373
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		15,763	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		15,763	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3,139	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		12,624	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		12,002	44,065
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		12,002	44,065
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2,400	3,073
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		9,602	-
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		22,226	-
10	Финансовый результат за отчетный период		286,689	906,373

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

24 апреля 2017



Кебе Эрик

Астюкевич А.С.

Банковская отчетность

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)**

на 1 января 2017 года

«Кредит Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество,

Кредит Агриколь КИЗ АО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Кредитной организации

Почтовый адрес 191186, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ НЕВСКИЙ ПР., 12

Код формы по ОКУД 0408808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	тыс.руб.
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года		
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	1.4.3	3161221-	X	3161221-	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3161221-	X	3161221-	X
1.2	привилегированными акциями		0-	X	0-	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1076809-	X	1076740-	X
2.1	прошлых лет		1076809-	X	1076740-	X
2.2	отчетного года		0-	X	0-	X
3	Резервный фонд		144150-	X	144150-	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0не применимо	X	0не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0не применимо	0-	0не применимо	0-
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4382180-	X	4382111-	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0не применимо	0-	0не применимо	0-
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0-	0-	0-	0-
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		11810-	0-	924-	0-
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0-	0-	0-	0-
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0не применимо	0-	0не применимо	0-
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0-	0-	0-	0-
13	Доход от сделок секьюритизации		0не применимо	0-	0не применимо	0-
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0не применимо	0-	0не применимо	0-
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0не применимо	0-	0не применимо	0-
16	Вложения в собственные акции (доли)		0-	0-	0-	0-

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	10.1319-	X	Оне применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала			Оне применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала		X	Оне применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		X	Оне применимо	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0-	X	0-	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0-	X	0-	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		X	Оне применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0-	X	0-	X
Ограничения на включение в расчет Дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет Дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		X	Оне применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет Дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		X	Оне применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет Дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		X	Оне применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет Дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		X	Оне применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0-	X	0-	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0-	X	0-	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0-	X	0-	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0-	X	0-	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0-	X	0-	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0-	X	0-	X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в пояснениях № 1.4.3 _____ сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			Тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные	Стоимость активов (инструментов)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1.4.3	44564387	44549583	9585261	57008200	57007396	9978416		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего.		2735168	2735168	0	13803764	13803764	0		
1.1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2735168	2735168	0	13803764	13803764	0		
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего.		40286485	40286485	8057297	41606520	41606520	8321304		
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		11991975	11991975	2398395	20813681	20813681	4162736		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего.		0	0	0	0	0	0		
1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг Долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего.		1532667	1527863	1527863	1597916	1597112	1597112		
1.4.1	Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных)		54362	54362	54362	44378	44378	44378		
1.4.2	Основные средства (кроме земли), за вычетом амортизации		1373468	1373468	1373468	1396839	1396839	1396839		
1.4.3	Требования по прочим операциям к банкам-нерезидентам		11166	11166	11166	22156	22156	22156		

Подраздел 2.2. Операционный риск тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	1.5.1.2	381259	280707
6.1.1	чистые процентные доходы	1.5.1.2	2408394	1871381
6.1.2	чистые непроцентные доходы		420986	337083
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		1987398	1534298
			3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		406339	384098
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	1.5.1.4	32507	30728
7.1.1	общий		32507	29737
7.1.2	специальный		0	991
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
	2	3	4	5	6
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:		5210	3680	1530
1.2	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		4804	4000	804
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		406	-320	726
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		4362497	4362325	4361641	4248910
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1.4	96157725	100773371	104099945	106014236
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	1.4.4	4.5	4.3	4.2	4.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 Кредит Агриколь КИБ АО	1.01 Кредит Агриколь КИБ АО	1.01 Кредит Агриколь КИБ АО	1.01 Кредит Агриколь КИБ АО	1.01 Кредит Агриколь КИБ АО	1.01 Кредит Агриколь КИБ
2	Идентификационный номер инструмента	1.01 10301680В	1.01 10301680В	1.01 10301680В	1.01 10301680В	1.01 10301680В	1.01 10301680В003D
3	Применимое право	1.01 Россия	1.01 Россия	1.01 Россия	1.01 Россия	1.01 Россия	1.01 Франция
4	Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.01 базовый капитал	1.01 дополнительный капитал	1.01 базовый капитал	1.01 базовый капитал	1.01 базовый капитал	1.01 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.01 базовый капитал	1.01 дополнительный капитал	1.01 базовый капитал	1.01 базовый капитал	1.01 базовый капитал	1.01 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
7	Тип инструмента	1.01 обыкновенные акции	1.01 обыкновенные акции	1.01 обыкновенные акции	1.01 обыкновенные акции	1.01 обыкновенные акции	1.01 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01 20 000 тыс. рублей	1.01 220 000 тыс. рублей	1.01 231 000 тыс. рублей	1.01 231 000 тыс. рублей	1.01 2 376 000 тыс. рублей	1.01 6 277 989 тыс.руб (по курсу ЦБ за 31.12.2016)
9	Номинальная стоимость инструмента	1.01 20 000 тыс. рублей	1.01 220 000 тыс. рублей	1.01 231 000 тыс. рублей	1.01 231 000 тыс. рублей	1.01 2 376 000 тыс. рублей	1.01 103 500 тыс. долларов США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.01 акционерный капитал	1.01 акционерный капитал	1.01 акционерный капитал	1.01 акционерный капитал	1.01 акционерный капитал	1.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выкупа (привлечения, размещения) инструмента	1.01 24.07.2001	1.01 24.07.2001	1.01 13.10.2004	1.01 21.01.2005	1.01 28.08.2008	1.01 30.11.2004
12	Наличие срока по инструменту	1.01 бессрочный	1.01 бессрочный	1.01 бессрочный	1.01 бессрочный	1.01 бессрочный	1.01 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.01 без ограничения срока	1.01 без ограничения срока	1.01 без ограничения срока	1.01 без ограничения срока	1.01 без ограничения срока	1.01 30.11.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, но не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав истощившегося дополнительного капитала
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента						
17	Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 плавающая ставка
18	Ставка	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 5.19

19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.01 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет
22	Характер выплат	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.01 неконвертируемый	1.01 неконвертируемый	1.01 неконвертируемый	1.01 неконвертируемый	1.01 неконвертируемый	1.01 неконвертируемый	1.01 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 если значе- норматива достат-сти базов. капитала, рассчит. кредитной организа-ей в соотв. с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обяза-е. норма-тивах банков", достигну уровня ниже 2% либо кредитной организа-ей от Агентства по страхованию вкладов 1.02. получено уведомл-е о принятии в отнош-и него реш-я о реализа-ции мер по предупр-ию бан-ков в соотв. с ФЗ от 27.10.2008 "О доп. мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31.12.2014" (с последующими изменениями и дополнениями)
25	Полная либо частичная конвертация	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 Креди Агриколь КИБ АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 да

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 если значение норматива достаточности базов. капитала, рассчит. кредитной организацией в соотв. с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязат. нормативах банков", достигну уровня ниже 2% либо кредитной организацией от Агентства по страхованию вкладов 1.02 получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации мер по предупред. банкротства банков в соотв. с ФЗ от 27.10.2008 "О доп. мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31.12.2014" (с последующими изменениями и дополнениями)
32	Полное или частичное списание	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 постоянный
34	Механизм восстановления	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.01 да	1.01 да	1.01 да	1.01 да	1.01 да	1.01 да	1.01 да	1.01 да
37	Описание несоответствий	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта <https://cs-cib.ru/>

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 64 _____, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 64 _____;

1.2. изменения качества ссуд 0 _____;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0 _____;

1.4. иных причин 0 _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 64 _____, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных 0 _____;

2.2. погашения ссуд 64 _____;

2.3. изменения качества ссуд 0 _____;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0 _____;

2.5. иных причин 0 _____.

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

24 апреля 2017



Кебе Эрик

Астюкевич А.С.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество,
Креди Агриколь КИБ АО

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 191186, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ НЕВСКИЙ ПР.,12

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
				5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	1.4.3	4.5	16.1	12.8		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	1.4.3	6.0	16.1	12.8		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	1.4.3	8.0	42.8	39.5		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	1.5.1.7	15.0	82.0	72.3		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	1.5.1.7	50.0	60.9	96.1		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	1.5.1.7	120.0	56.8	39.3		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное 17.1 минимальное 0	максимальное 16.5 минимальное 0		
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	127.2	119.9		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0	0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0	0		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0	0	0		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0		
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0		
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0		
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0		
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0		
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		59864960
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1188209
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		36761951
7	Прочие поправки		1670690
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		96144430

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	помер пояснен	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		45143228
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		19683
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		45123545
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		13084020
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		1188209
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		14272229
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		45375764
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		8613813
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		36761951
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4362497
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	1.4.4	96157725
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	1.4.4	4.5

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

24 апреля 2017



Кебе Эрик

Астюкевич А.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер
40	20501862	1027800000953

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 01 января 2017 г.

(отчетный год)

«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество,

Креди Агриколь КИБ АО

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

191186, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, НЕВСКИЙ ПР., 12

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1,363,775	-1,317,717
1.1.1	проценты полученные		2,874,561	3,522,215
1.1.2	проценты уплаченные		-2,720,889	-2,983,007
1.1.3	комиссии полученные		330,103	385,612
1.1.4	комиссии уплаченные		-113,667	-202,311
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		732,748	-91,297
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1,398,208	-1,097,257
1.1.8	прочие операционные доходы		134,238	609,601
1.1.9	операционные расходы		-1,135,531	-1,109,311
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-135,996	-351,962
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1.4.5	-6,664,791	4,343,961
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		3,550	29,184
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.4.5	1,982,686	2,159,132
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-355,825	293,703
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.4.5	7,853,149	-520,120
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.5	-16,217,119	2,447,254

1	2	3	4	5
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		68,768	-65,192
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1+ст. 1.2)		-5,301,016	3,026,244
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-2,164,528	-1,385,642
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	1.4.5	1,865,495	318,886
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-37,685	-78,997
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5,604	3,243
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1.4.5	-331,114	-1,142,510
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-906,373	-359,945
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-906,373	-359,945
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1,315,882	-362,734
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1.4.5	-5,222,621	1,161,055
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		17,629,704	16,468,649
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		12,407,083	17,629,704

Президент

Главный бухгалтер

М. П.

« 24 » апреля 2017 г.



Кёбе Эрик

Астюкевич А.С.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк»
акционерного общества
за 2016 год**

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Банк при раскрытии пояснительной информации за 2016 год руководствовался положениями Учетной политики Банка, принятой 31 декабря 2015 года, которая определяет подходы к опубликованию информации перед широким кругом пользователей в рамках годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013г. N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

«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 12.02.2015;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 178-03871-010000 от 13.12.2000;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 178-03810-100000 от 13.12.2000;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 178-03963-000100 от 15.12.2000;

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.

22.12.2016 международным рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку были подтверждены следующие рейтинги:

- Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB-», прогноз изменен с «Негативного» на «Стабильный»;
- Долгосрочный РДЭ в национальной валюте подтвержден на уровне «BBB-», прогноз изменен с «Негативного» на «Стабильный»;
- Краткосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте подтверждены на уровне «F3»;
- Национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне «AAA(rus)», прогноз «Стабильный»;
- Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «2».

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В течение 2016 года Банк оказывал услуги по кредитованию клиентов, услуги по конверсионным операциям, операциям по расчетному обслуживанию клиентов, услуги по валютному контролю и сопровождению экспортных контрактов, другие виды услуг.

В 2016 году Банк работал на межбанковском рынке, на рынке ценных бумаг, а также продолжил работу на рынке деривативов.

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

В течение 2016 года кредитование физических лиц Банком не осуществлялось.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность различных толкований. Снижение цен на нефть, сохраняющаяся геополитическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействия на деятельность Банка могут отличаться от текущих планов руководства.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2016 год составила 419 695 тыс. руб. (меньше на 65,95% по сравнению с прибылью 2015 года, что связано в первую очередь с большой волатильностью на валютном рынке в течение 2016 года). Сумма налогов за 2016 год составила 155 232 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) и налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 130 708 тыс. руб.

В 2016 году наблюдалось уменьшение чистой ссудной задолженности по сравнению с 2015 годом на 7 159 247 тыс. руб. или на 19,13%. Средства на счетах Банка России уменьшились на 4 949 408 тыс. руб. или на 86,26%. Произошло уменьшение остатков средств на счетах кредитных организаций на 250 559 тыс. руб. или на 2,05%. В 2016 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации вырос на 18,09% и составил 2 174 240 тыс. руб. или 3,63% активов банка. Увеличение привлеченных средств кредитных организаций составило 6 591 139 тыс. руб. или 79,32% по отношению к 2015 году, средства клиентов уменьшились на 18 288 797 тыс. руб. или на 41,76% по отношению к 2015 году.

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

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

Общее число корпоративных клиентов Банка составляет около 260.

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

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

В течение 2016 года, в соответствии с принимаемыми Общим собранием акционеров решениями, происходили следующие изменения состава Совета директоров:

В период с 25.05.2015 и по 25.05.2016 общее количество членов Совета директоров Банка составляло 6 членов. В состав Совета Директоров Банка входили:

1. г-н Режи Монфрон;
2. г-н Эрик Лешодель;
3. г-н Эрик Шевр;
4. г-жа Александра Болеславски;
5. г-н Эммануэль Бувье д'Ивуар;
6. г-н Эрик Кёбе.

Председателем Совета директоров является г-н Режи Монфрон

Начиная с 25.05.2016 по настоящее время в состав Совета Директоров входят:

1. г-н Режи Монфрон;
2. г-н Эрик Лешодель;
3. г-н Эрик Шевр;
4. г-жа Александра Болеславски;
5. г-н Пьер Глозер;
6. г-н Эрик Кёбе.

Председателем Совета директоров является г-н Режи Монфрон

В период со 02.10.2015 по 25.11.2016 Правление Банка состояло из 4 членов:

1. Эрик Кёбе – Председатель Правления
2. А.С. Овинников
3. Д.В. Горелов;
4. Ю.Ч. Кокаев.

Начиная с 25.11.2016 и по настоящее время Правление состоит из 5 членов:

1. Эрик Кёбе – Председатель Правления
2. А.С. Овинников
3. Д.В. Горелов;
4. Ю.Ч. Кокаев.
5. Тьерри Ив Эбро

Единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка.

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

В структуре Банка действует 1 филиал в г. Москве.

Годовой отчет утверждается Советом Директоров 28 апреля 2017 года, на котором утверждается повестка годового общего собрания акционеров, включающая принятие решения о распределении прибыли Банка за 2016 год.

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 составления отчетности:

- Принцип непрерывности деятельности.
Предполагается, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления».
Доходы и расходы по операциям Банка относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Принцип постоянства правил бухгалтерского учета.
Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Принцип осторожности.
Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Предусматривается большая готовность Банка к признанию и отражению в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и требований.
- Принцип своевременности отражения операций, при котором факты хозяйственной деятельности отражаются своевременно в бухгалтерском учёте.
- Принцип раздельного отражения активов и пассивов
В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Принцип преемственности входящего баланса.
Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой.
Отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Принцип открытости.
Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- Подготовка баланса и отчетности в сводном формате.
Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации.

Общие принципы учета отдельных статей имеют некоторые особенности, раскрытые в Учетной политике Банка:

- С 01.01.2016 основными средствами в соответствии с Учетной политикой Банка и Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 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, без учета 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 № 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.

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 г. № 10-78/пз-н и Положением Банка России от 17 октября 2014 № 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 организации-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 основных средств;
- 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 создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России 254-П и 283-П.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

- перенос балансовых остатков со счетов учета финансового результата текущего года на счета учета финансового результата прошлого года (в части расходов 2 499 678 862 тыс. руб., в части доходов 2 500 144 309 тыс. руб.);
- перенос балансового остатка счета учета налога на прибыль отчётного года на финансовый результат прошлого года по счету учета налога на прибыль (151 456 тыс. руб.);
- отражение результатов переоценки здания московского филиала в соответствии с отчетом оценщика CBRE по состоянию на 01.01.2017 года по счетам ОС «Здание» и амортизации (на сумму 15 763,2 тыс. руб.);
- корректировка начисленного налога на имущество за 4 квартал 2016 года, в связи с проведенной переоценкой здания Московского филиала (3,7 тыс. руб.);
- корректировка расходов по переоценке средств в иностранной валюте между символами расходов по учету переоценки средств в швейцарских франках и других валютах (4 279 952,2 тыс. руб.);
- отнесение на другие операционные доходы, относящиеся к 2016 году, сумм доходов от восстановления сумм излишних резервов на возможные потери по хозяйственным операциям, документы по которым были получены в 2017 году (1 695,4 тыс. руб.);
- отнесение на расходы по ремонту основных средств, относящиеся к 2016 году, суммы расходов, подтверждающие документы по которым были получены в 2017 году (65,6 тыс. руб.);
- отнесение на связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества расходы, относящиеся к 2016 году, суммы расходов на содержание основных средств и другого имущества, подтверждающие документы по которым были получены в 2017 году (852,7 тыс. руб.);
- отнесение на организационные и управленческие расходы, относящиеся к 2016 году, сумм услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем, подтверждающие документы по которым были получены в 2017 году (187,5 тыс. руб.);
- отнесение на организационные и управленческие расходы, относящиеся к 2016 году, сумм других организационных и управленческих расходов и расходов по арендной плате за арендованное здание в г. Санкт-Петербурге, подтверждающие документы по которым были получены в 2017 году (732,6 тыс. руб.);
- уменьшение страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода на сумму возврата из ФСС и корректировку излишне начисленных взносов, относящихся к 2016 году (163,8 тыс. руб.);
- отнесение на расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ) суммы, возникшей при отражении операции сторно начисленных расходов по договору SLA за 2016 год в связи с заключением нового договора - на основании credit note #FG2016-001255 от 26.12.2016 (483,9 тыс. руб.);
- уменьшение расходов на содержание основных средств, относящихся к 2016 году, сторно начисленных расходов по договору SLA за 2016 год в связи с заключением нового договора - на основании credit note #FG2016-001255 от 26.12.2016 (22 777,6 тыс. руб.);
- уменьшение доходов от применения встроенных производных инструментов неотделяемых от основного договора, начисленных в 2016 году (НВПИ) в связи с заключением нового договора - на основании credit note #FG2016-001255 от 26.12.2016 (3 316,3 тыс. руб.);
- корректировка организационных и управленческих расходов, относящихся к 2016 году суммы НДС на сумму сторно начисленного НДС по договору SLA за 2016 год в связи с заключением нового договора - на основании credit note #FG2016-001255 от 26.12.2016 (4 151,7 тыс. руб.);
- начисление расходов по договору SLA за 2016 год - на основании счета FG2016-001267 от 26.12.2016 (55 857,9 тыс. руб.);
- начисление расходов (НДС) по договору SLA за 2016 год - на основании счета FG2016-001267 от 26.12.2016 (10 054,4 тыс. руб.);

- уменьшение других управленческих и организационных расходов на сумму переплаты по договору ТА за 2016 год в связи с корректировкой суммы на основании счета #FG2017-000207 от 21.02.2017 и акта от 21.02.2017 (287,5 тыс. руб.);
- увеличение расходов по выплате долгосрочных вознаграждений работникам банка свыше 12 месяцев на сумму признания обязательств по долгосрочным премиям отложенного характера за 2016 год (19 184,3 тыс. руб.);
- увеличение расходов по страховым взносам на сумму, подлежащую оплате в государственные фонды по результатам выплат краткосрочной премии за 2016 год (1 687,9 тыс. руб.);
- корректировка начисленных расходов по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за 2016 год на излишне начисленные суммы (9 927,7 тыс. руб.);
- уменьшение начисленного налога на прибыль за 2016 год при сдаче налоговой декларации на основании подтверждения налогового органа о получении декларации за 2016 год – в части налога на прибыль, уплачиваемого в федеральный бюджет, бюджет г. Москвы и г. Санкт-Петербурга (22 302,7 тыс. руб.);
- начисление налога прибыль к оплате за 2016 год при сдаче уточненной налоговой декларации на основании подтверждения налогового органа о получении декларации за 2016 год – в части налога на прибыль, уплачиваемого в федеральный бюджет, бюджет г. Москвы и г. Санкт-Петербурга (1 555,1 тыс. руб.);
- увеличение отложенных налоговых обязательств отнесенных на счета по учету финансового результата по состоянию на 01.01.2017 (17 804,6 тыс. руб.);
- увеличение отложенного налогового обязательства на счета по учету добавочного капитала по состоянию на 01.01.2017 (3 982,4 тыс. руб.);
- передача остатков, отраженных на счетах N 707 «Финансовый результат прошлого года» Московского филиала, в головной офис (в части доходов 1 236 388 898 тыс. руб., в части расходов 1 237 046 070 тыс. руб.);
- перенос головным офисом остатков со счетов 707 на счет 708 «Прибыль прошлого года» (в части доходов 2 500 124 860 тыс. руб., в части расходов 2 499 860 397 тыс. руб.).

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Изменения в учетной политике

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета в течение 2016 года не вносились изменения.

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

1.4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В 2016 году наблюдалось уменьшение чистой ссудной задолженности, которое составило 7 159 247 тыс. руб. или 19,13% по сравнению с 2015 годом. Средства на счетах Банка России уменьшились на 4 949 408 тыс. руб. или на 86,26%. Произошло уменьшение остатков средств на счетах кредитных организаций на 250 559 тыс. руб. или на 2,05%. В 2016 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации вырос на 18,09% и составил 2 174 240 тыс. руб. или 3,63% активов банка. Увеличение привлеченных средств кредитных организаций составило 6 591 139 тыс. руб. или 79,32% по отношению к 2015 году, средства клиентов уменьшились на 18 288 797 тыс. руб. или на 41,76% по отношению к 2015 году.

Подходы к формированию статей бухгалтерского баланса за 2016 год не менялись.

1.4.1.1 Денежные средства

(в тысячах российских рублей)	01.01.2017	01.01.2016
Денежные средства (касса)	46,334	65,989
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	788,367	5,737,775
- в том числе обязательные резервы в ЦБ РФ	374,196	377,746
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
- в банках Российской Федерации	45,713	44,658
- в банках иных стран	11,919,883	12,171,497
Итого денежные средства и их эквиваленты	12,800,297	18,019,919

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:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2017	01.01.2016
Производные финансовые инструменты	13,084,020	21,293,685
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	13,084,020	21,293,685

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

(в тысячах российских рублей)	01.01.2017	01.01.2016
Производные финансовые инструменты	13,083,647	21,261,127
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	13,083,647	21,261,127

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 01 января 2017 года. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:				
Иностранная валюта	13,253,105	22,120,676	5,388,184	4,703,484
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	12,194,878	3,327,307	110,857	792,028
Процентная ставка	70,314	67,417	37,508	40,664

Иностранная валюта и процентная ставка	15,303,230	15,303,230	7,547,471	7,547,471
--	------------	------------	-----------	-----------

Ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 01 января 2016 года. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:				
Иностранная валюта	20,092,573	29,861,736	9,082,049	9,842,718
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	12,903,629	4,048,915	1,066,785	279,497
Процентная ставка	36,544	-	9,594	3,502
Иностранная валюта и процентная ставка	18,797,143	18,797,143	11,135,410	11,135,410

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:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2017	01.01.2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2,174,240	1,444,817
Российские муниципальные облигации (облигации субъектов РФ)	-	396,344
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,174,240	1,841,161

По состоянию на 01.01.2017 прочих финансовых активов, в том числе переданных без прекращения признания, не имелось (01.01.2016 – нет).

Для получения внутрисрочных кредитов и кредитов овернайт на корреспондентский счет в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, облигации федерального займа ОФЗ 25080 (ISIN RU000A0JS751) в количестве 1 752 369 штук и ОФЗ 26206 (ISIN RU000A0JRJU8) в количестве 400 000 штук заблокированы в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в НКО ЗАО НРД. По состоянию на 01.01.2017 у Банка нет обязательств по кредитам Банка России.

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

(в тысячах российских рублей)	01.01.2017		01.01.2016	
	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода
Облигации федерального займа				
- ОФЗ 25077	-	-	20.01.2016	25,890
- ОФЗ 25080	19.04.2017	47,011	-	-
- ОФЗ 26206	14.06.2017	3,147	-	-
Российские муниципальные облигации				
- Мгор 67	-	-	01.06.2016	2,224
Итого купонный доход по долговым ценным бумагам		50,158		28,114

Анализ географической концентрации финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлен в пункте 1.5.1.9 данной Пояснительной информации.

1.4.1.4 Чистая ссудная задолженность

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

(в тысячах российских рублей)	01.01.2017	01.01.2016
Кредитные организации	2,341,958	19,218,294
Кредиты	2,341,958	19,218,294
Юридические лица	27,920,993	18,203,904
Кредиты	26,243,995	16,195,804
Факторинг	1,676,998	1,279,273
Прочие	-	728,827
Итого ссудная задолженность	30,262,951	37,422,198
Резерв	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	30,262,951	37,422,198

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

(в тысячах российских рублей)	01.01.2017		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации:				
Производство	7,912,554	30.1	4,637,367	28.6
Аренда	3,993,869	15.2	3,463,709	21.4
Торговля	3,058,823	11.7	3,444,354	21.3
Добыча полезных ископаемых	1,516,423	5.8	-	-
Строительство	982,301	3.7	1,782,577	11.0
Прочее	7,263,602	27.7	2,867,797	17.7
Итого кредитов и авансов				

клиентам - резидентам Российской Федерации	24,727,572	94.2	16,195,804	100.0
Нерезиденты Российской Федерации:	1,516,423	5.8	-	-
Итого кредитов и авансов клиентам - нерезидентам Российской Федерации	1,516,423	5.8	-	-
Итого	26,243,995	100.0	16,195,804	100.0

Ниже представлена структура клиентского кредитного портфеля в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения задолженности:

Срок, оставшийся до погашения	01.01.2017	01.01.2016
До 30 дней	6,029,425	3,834,179
До 90 дней	3,320,959	1,846,355
До года	8,390,026	3,972,798
Свыше года	8,503,585	6,542,472
Итого	26,243,995	16,195,804

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 1.5.1.9 данной Пояснительной информации.

1.4.1.5 Основные средства, нематериальные активы

Изменения в составе и структуре (группировке) основных средств и нематериальных активов, связанные с изменением учетной политики в связи с вступлением в действие Положения Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П, а также изменения в составе и структуре основных средств и нематериальных активов, непосредственно связанные с поступлением и выбытием в течение 2016 года представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Здания	Неотделимые и отдельные улучшения в арендованное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 01 января 2016 года	1,349,348	228,705	268,625	9,171	1,855,849	4,869	1,860,718
Накопленная амортизация	185,279	97,156	172,932	3,643	459,010	2,559	461,569
Балансовая стоимость на 01 января 2016 года	1,164,069	131,549	95,693	5,528	1,396,839	2,310	1,399,149
Реклассификация (перегруппировка) стоимости в соответствии с изменением учетной политики	101,470	-28	-101,442	0	0	19,696	19,696
Реклассификация (перегруппировка) накопленной амортизации в соответствии с изменением учетной политики	85,223	-7	-85,216	0	0	0	0

Стоимость на 01 января 2016 года с учетом изменений учетной политики	1,450,818	228,677	167,183	9,171	1,855,849	24,565	1,880,414
Накопленная амортизация с учетом изменений учетной политики	270,502	97,149	87,716	3,643	459,010	2,559	461,569
Балансовая стоимость на 01 января 2016 года с учетом изменений отчетной политики	1,180,316	131,528	79,467	5,528	1,396,839	22,006	1,418,845
Поступления	0	0	16,815	0	16,815	1,406	18,221
Выбытия	9,217	76	988	9,171	19,452	308	19,760
Амортизационные отчисления	-2,887	4,543	30,951	-3,643	28,964	3,421	32,385
Переоценка	8,229	0	0	0	8,229	0	8,229
Стоимость на 01 января 2017 года	1,449,830	228,601	183,010	0	1,861,441	25,663	1,887,104
Накопленная амортизация на 1 января 2017	267,615	101,692	118,667	0	487,974	5,980	493,954
Балансовая стоимость на 01 января 2017 года	1,182,215	126,909	64,343	0	1,373,467	19,683	1,393,150

1.4.1.6. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	01.01.2017	01.01.2016
Прочие финансовые активы		
Требования по процентам	54,362	44,378
Требования по прочим операциям	20,595	38,278
Суммы до выяснения	13	30
Итого прочие финансовые активы	74,970	82,686
<i>Резерв под обесценение</i>	13	42
Итого прочие финансовые активы с учетом РВП	74,957	82,644
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	380	462
Расчеты с бюджетом	3,611	2,376
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	559	-
Предоплата за услуги и товары	28,283	21,491
Расходы будущих периодов	26,556	49,168
<i>Резерв на возможные потери</i>	4,792	762
Итого прочие нефинансовые активы с учетом РВП	54,597	72,735
Итого прочие активы	129,554	155,379

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.5 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 01.01.2017 года отсутствует сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (на 01.01.2016: нет). Данные прошлого года скорректированы для сопоставимости в соответствии с примененной методикой расчета на отчетную дату.

1.4.1.7 Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 240 250 акций (2015г: 240 250 акций), с номинальной стоимостью 12 000 рублей за одну акцию (2015г: 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 2015 и 2016 годов Банк не выпускал акции.

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

1.4.1.8 Остатки средств на счетах кредитных организаций

Субординированный кредит в сумме 103 500 тысяч долларов США (2015 г.: 103 500 тысяч долларов США) имеет переменную процентную ставку 3,9 % в год + шестимесячная ставка LIBOR, срок погашения до 30.11.2025 года.

(в тысячах российских рублей)	01.01.2017	01.01.2016
Корреспондентские счета	84,366	37,264
Полученные межбанковские кредиты	14,816,509	8,272,472
Незавершенные расчеты, прочие	-	-
Итого средства других банков	14,900,875	8,309,736

1.4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	01.01.2017	01.01.2016
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	9,722,823	33,226,958
- Срочные депозиты	15,785,926	9,796,293
- Прочие	-	774,248
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	236	283
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25,508,985	43,797,782

По состоянию на 01.01.2017 Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств (на 01.01.2016: не имел).

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2017		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
оптовая и розничная торговля	9,313,057	36.52	8,451,197	19.30
производство	6,436,307	25.23	6,805,910	15.54
строительство	5,214,993	20.44	541,232	1.24
прочие услуги	3,325,770	13.04	1,185,501	2.71
финансовое посредничество и страхование	1,033,910	4.05	1,414,655	3.23

произв. эл.эн., газа и воды	141,178	0.55	65,795	0.14
транспорт и связь	39,640	0.16	716,473	1.64
добыча полезных ископаемых	3,565	0.01	24,615,655	56.20
физлица	236	0	283	0
недвижимость	329	0	1,081	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25,508,985	100	43,797,782	100

1.4.1.10. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	01.01.2017	01.01.2016
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по прочим операциям	13,787	12,086
Обязательства по уплате процентов	49,087	35,189
Суммы до выяснения	-	1,260
Итого прочие финансовые обязательства	62,874	48,535
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	26,172	17,805
Доходы будущих периодов	3,193	4,564
Резервы - оценочные обязательства не кредитного характера	-	-
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	118,465	-
Кредиторская задолженность	53,202	13,300
Итого прочие нефинансовые обязательства	201,032	35,669
Итого прочие обязательства	263,906	84,204

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.5 данной Пояснительной информации

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2016 год составила 419 695 тыс. руб. (уменьшилась на 65,95% по сравнению с прибылью 2015 года). Сумма налогов за 2016 год составила 155 232 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) составила 114 399 тыс. руб. и сумма налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 16 309 тыс. руб.

Объем чистых доходов составил 1 727 722 тыс. руб. (по сравнению с 2015 годом произошло уменьшение на 641 010 тыс. руб. или на 27,06%), объем операционных расходов составил 1 308 027 тыс. руб. (увеличение на 171 917 тыс. руб. или на 15,13% по сравнению с 2015 годом).

В структуре чистых доходов 126 881 тыс. руб. (или 7,3%) приходится на прочие операционные доходы; 523 549 тыс. руб. (30,2%) приходится на чистый доход от операций и переоценки иностранной валюты; 171 802 тыс. руб. (9,9%) приходится на чистые процентные доходы; 208 607 тыс. руб. (12,1%) – на чистый комиссионный доход; прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составила 700 563 тыс. руб. (40,5%) от суммы чистых доходов.

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 2016 году не менялись.

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2015 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2015: 20%)	-19 951	-203 167
Ослабление доллара США на 20% (2015: 20%)	19 951	203 167
Укрепление евро на 20% (2015: 20%)	-839 949	-1 157 356
Ослабление евро на 20% (2015: 20%)	839 949	1 157 356

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Данные прошлого года пересчитаны для сопоставимости в соответствии с примененной методикой расчета на отчетную дату.

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.

<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
31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов	43,889,812	7,097,125	857,777	6,551,751	58,396,465
Итого финансовых обязательств	46,944,779	0	333,613	6,277,989	53,556,381
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	-3,054,967	7,097,125	524,164	273,762	4,840,084
31 декабря 2015 года					
Итого финансовых активов	72,309,851	4,163,777	1,069,456	1,115,761	78,658,845
Итого финансовых обязательств	65,793,821	7,623,359	0	0	73,417,180
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	6,516,030	-3,459,582	1,069,456	1,115,761	5,241,665

В таблице ниже представлен анализ процентного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2016 года			На 31 декабря 2015 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	-3,054,967	4%	-112,015	6 516 030	4%	238 921
От 1 до 6 месяцев	7,097,125	4%	212,914	-3 459 582	4%	-103 787

От 6 до 12 месяцев	524,164	4%	5,242	1 069 456	4%	10 694
Более 1 года	273,762	4%	913	1 115 761	4%	3 719
Итого	4,840,084		107,054	5 241 665		149 547

Данные прошлого года пересчитаны для сопоставимости в соответствии с примененной методикой расчета на отчетную дату.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

30 мая 2016 по решению годового собрания акционеров Банка, 100% чистой прибыли Банка за 2015 год в сумме 906 373 тыс. руб. (до удержания налога на дивиденды) было выплачено акционерам в виде дивидендов.

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 N 139-И, а также Положение N 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна 12 107 643 тыс. руб.

Сумма капитала, которым Банк управлял на 01 января 2017 г., составляла 12 107 643 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. – 13 988 828 тыс. руб.).

Базовый капитал: 4 362 497 тыс. руб. (на 01.01.2016 - 4 379 801 тыс. руб.)

Дополнительный капитал: 7 745 146 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 9 609 027 тыс. руб.)

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	3,381,221	X	X	X

	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3,161,221	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3,161,221
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	220,000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7,745,146
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	40,409,860	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	7,745,146
2.2.1			6,277,989	из них: субординированные кредиты	X	6,277,989
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1,393,150	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11,810	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	11,810	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	11,810
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	7,873	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	232,417	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	44,402,787	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, регулируемые Инструкцией Банка России N 139-И, а также показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, регулируемые Положением Банка России N 395-П), на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение 2016 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже указаны значения нормативов достаточности капитала на 01.01.2017:

(в %)	Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 10%	42,8
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 5%	16,1
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6%	16,1

Ниже указано значение нормативов достаточности капитала на 01.01.2016:

(в %)	Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 10%	39,5
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 5%	12,8
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6%	12,8

Общая стоимость активов, взвешенных по уровню риска, принятых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, уменьшилась по сравнению с 01.01.2016 на 333 155 тыс. руб. или на 3.36%.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера уменьшился на 2 206 971 тыс. руб. или на 22.67% по сравнению с 01.01.2016.

Кредитный риск по производным финансовым инструментам уменьшился на 1 559 897 тыс. руб. или на 32.87% по сравнению с 01.01.2016.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно.

В течение 2016 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

1.4.3 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Показатель финансового рычага по Методологии Базель III по состоянию на 01 января 2017 года составляет 4,5% (на 01.01.2016 – 3,5%). Существенных изменений значения показателя 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 января 2017 года составляет 96 157 725 тыс. руб. (на 1.01.2016 - 125 386 300 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 показателя 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 2016 год показали значительное снижение денежных средств в размере 5,222,621 тыс. руб., что значительно меньше данных за 2015 год, когда был отмечен приток денежных средств в размере 1,161,055 тыс. руб.

В части движения денежных средств по операционным активам и обязательствам в 2016 году произошел отток средств в размере 6,666,346 тыс. руб., где наибольшее влияние в части уменьшения активов оказали данные по ссудной задолженности (возврат средств в размере 1,982,686 тыс. руб.). За 2016 год произошел значительный отток денежных средств в сумме 16,217,119 тыс. руб. в части обязательств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в сравнении с данными 2015 года, когда был прирост данного показателя в размере 2,447,254 тыс. руб. В тоже время отмечен приток денежных средств в размере 7,853,149 тыс. руб. по средствам других кредитных организаций.

В части денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, поступления за 2016 год составили 331,114 тыс. руб. Движение средств было связано с получением выручки от реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в размере 1,865,495 тыс. руб. (поступление) и приобретением ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», что составило 2,164,528 тыс. руб. (отток).

1.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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. Система управления рисками и капиталом разработана, среди прочего, в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У "О

требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы". В ноябре 2016 года Советом Директоров Банка утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом», которая 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.

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 от 26.03.2004 N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", Положением Банка России от 20.03.2006 N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", Положением Банка России от 03.11.2009 N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска", Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-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). С учетом видов деятельности и масштабов, специфики операций Банка значимыми рисками в Банке признаются кредитный риск, рыночный риск (в части процентного риска), операционный риск и риск потери ликвидности.

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 N 395-П и информация по капиталу предоставляется в Банк России на основании Указания Банка России N 2332-У по форме 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III)". Общий порядок расчета по Банку определен в Инструкции Банка России N 139-И "Об обязательных нормативах банков". 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 – 1.5.1.11 ниже данной Пояснительной информации содержат основные положения в отношении рисков, принимаемых Банком.

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 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.

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 по управлению рисками акционера - Credit Agricole CIB S.A., Франция.

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 банка 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);
- Определение подходов критериев для управления кредитным риском в разных отраслях;
- Использование централизованной многоуровневой системы принятия решений, при предоставлении кредитных продуктов, на уровне соответствующих комитетов с учётом полномочий на уровне Банка и акционера;
- Обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск;
- 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 Контрагентом 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:

- Торговля;
- Производство;
- Строительство;
- Аренда.

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 Банк не имел активов с просроченными сроками погашения.

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 139-И:

(в тысячах российских рублей)

	01.01.2017		01.01.2016	
	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)	2,735,168	-	13,803,764	-
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	40,286,485	8,057,297	41,606,520	8,321,304
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1,532,667	1,527,863	1,597,916	1,597,112
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	67	101	-	-
Итого	44,554,387	9,585,261	57,008,200	9,918,416

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.01.2017. 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	12,391,325	-	43,669
II категория качества	-	4,964,464	8,439
III категория качества	-	20,894,013	9,805
IV категория качества	-	2,115,787	-
V категория качества	-	-	5,995
Итого активов	12,391,325	27,974,264	67,908
Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	-	6,500
Фактически сформированный резерв	-	-	6,500
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	12,391,325	27,974,264	61,408

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.01.2016. 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	23,451,540	2,630,425	765,681
II категория качества	-	4,568,483	84
III категория качества	-	7,552,417	16,394
IV категория качества	-	2,738,570	-
V категория качества	-	-	836
Итого активов	23,451,540	17,489,895	782,995

Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	-	877
Фактически сформированный резерв	-	-	877
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	23,451,540	17,489,895	782,118

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 808 данной отчетности.

По состоянию на 01.01.2017 объем реструктурированных ссуд составил 40,13% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (на 01.01.2016: 7,63%).

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, принятом Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России № 254-П и №283-П:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2017		01.01.2016	
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории
банковские гарантии	64,493,187	64,493,187	67,027,151	67,027,151
Итого обеспечение	64,493,187	64,493,187	67,027,151	67,027,151

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.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых Банком в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И и Положением №395-П, по состоянию на 01.01.2017 составила 361,259 тыс. руб. (на 01.01.2016: 280,707 тыс. руб.).

	01.01.2017	01.01.2016
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2,408,394	1,871,381
чистые процентные доходы	420,996	337,083
чистые непроцентные доходы	1,987,398	1,534,298

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 2017 году:

- оптимизация бизнес-процессов и повышение уровня автоматизации обработки банковских операций операционной системой Диасофт;
- 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 Правовой риск и риск комплаенс

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие внутренних и внешних факторов, к которым относятся несоблюдение организацией и (или) ее контрагентами требований к нормативным актам и договорам, правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности, в том числе допущенные из-за несовершенства правовой системы, а также риск применения надзорными органами штрафов, ведущих к возникновению расходов в Банке. Правовой риск является частью Операционного риска.

Комплаенс (регуляторный) риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты являются обязательными), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основные положения управления данными рисками зафиксированы в «Положении об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации» и «Положении о

службе внутреннего контроля». Среди ключевых мероприятий по минимизации возможных убытков, можно перечислить:

- Мониторинг факторов возникновения правового и регуляторного рисков и утверждение мер по их минимизации;
- Анализ соответствия содержания внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации;
- Обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по изменениям законодательства;
- Участие профильных отделов в разработке внутренних и внешних документов;
- Проведение регулярных заседаний Комплаенс Комитета.

Вышеперечисленные мероприятия Банка направлены на:

- уменьшение (исключение) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов;
- защиту интересов Банка, инвесторов, клиентов Банка;
- урегулирование конфликтов интересов;
- соблюдение сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности банковской деятельности;
- предотвращение обесценивания активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий.

1.5.1.4 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 N 511-П Банка России, а также Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. N 2332-У.

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. Кроме 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. Также имеет место и ежедневный контроль, отчетность со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), отчетность в рамках требований к контролю за рыночным риском акционера.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И и Положением №395-П по состоянию на 01.01.2017 составила 406 339 тыс.руб. (на 01.01.2016: 384 098 тыс.руб.).

1.5.1.5 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, и надлежаще контролирует их соблюдение.

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2017

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	11,907	20,351	13,163	913	46,334
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	788,367	0	788,367
в т.ч. обязательные резервы	0	0	374,196	0	374,196
Средства в кредитных организациях	118,974	11,391,042	12,662	442,918	11,965,596
Чистая ссудная задолженность	8,824,905	1,196,714	20,241,332	0	30,262,951
Прочие активы	5,530	2,777	121,241	6	129,554
Итого балансовых активов	8,961,316	12,610,884	21,176,765	443,837	43,192,802
Требования по ПФИ	29,796,298	12,225,432	28,486,025	1,296,489	71,804,244
ИТОГО АКТИВОВ	38,757,614	24,836,316	49,662,790	1,740,326	114,997,046
Средства кредитных организаций	7,824,740	6,381,319	694,801	15	14,900,875
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1,203,359	2,016,922	22,035,969	252,735	25,508,985
в т.ч. вклады физических лиц	236	0	0	0	236
Прочие обязательства	32,971	9,741	221,194	0	263,906
Итого балансовых обязательств	9,061,070	8,407,982	22,951,964	252,750	40,673,766
Обязательства по ПФИ	29,796,297	12,228,588	28,486,025	1,296,489	71,807,399
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	38,857,367	20,636,570	51,437,989	1,549,239	112,481,165
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	-99,753	4,199,746	-1,775,199	191,087	2,515,881

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2016

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	15,218	31,201	18,338	1,232	65,989
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	5,737,775	-	5,737,775
в т.ч. обязательные резервы	-	-	377,746	-	377,746
Средства в кредитных организациях	63,238	12,026,608	15,257	111,052	12,216,155
Чистая ссудная задолженность	15,538,455	2,160,751	19,535,111	187,881	37,422,198
Прочие активы	2,600	4,396	148,378	5	155,379
Итого балансовых активов	15,619,511	14,222,956	25,454,859	300,170	55,597,496
Требования по ПФИ	41,768,452	9,804,247	33,755,605	327,863	85,656,167
ИТОГО АКТИВОВ	57,387,963	24,027,203	59,210,464	628,033	141,253,663

Средства кредитных организаций	7,944,214	-	365,522	-	8,309,736
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,728,714	8,426,065	27,529,565	113,438	43,797,782
в т.ч. вклады физических лиц	283	-	-	-	283
Прочие обязательства	35,310	8,527	40,367	-	84,204
Итого балансовых обязательств	15,708,238	8,434,592	27,935,454	113,438	52,191,722
Обязательства по ПФИ	42,695,561	9,805,830	32,847,136	316,701	85,665,228
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	58,403,799	18,240,422	60,782,590	430,139	137,856,950
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	-1,015,836	5,786,781	-1,572,126	197,894	3,396,713

1.5.1.6 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 кредитного 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.

1.5.1.7 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 01.01.2017 составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.01.2017 составил 81,98% (на 01.01.2016: 72,26%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.01.2017 составил 60,92% (на 01.01.2016: 96,13%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.01.2017 составил 56,76% (на 01.01.2016: 39,25%).

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 ликвидности на горизонте 7 дней;
- наличие дополнительных резервов ликвидности;
- 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 риском потери ликвидности, установленных акционером.

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».

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 01 января 2017 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, всего	12,426,101	-	-	-	-	12,426,101
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	6,386,118	907,502	5,793	-	-	7,299,413
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,174,240	-	-	-	-	2,174,240
Требования по	36,599	496	5	-	-	37,100

прочим операциям						
Итого балансовых ликвидных активов	21,023,058	907,998	5,798	-	-	21,936,854
Требования по ПФИ	12,329,340	13,048,646	29,071,713	17,354,544	-	71,804,243
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	33,352,398	13,956,644	29,077,511	17,354,544	-	93,741,097
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	8,291,934	165,552	500,788	2,644,579	6,277,989	17,880,842
Средства клиентов, из них:	25,559,963	-	-	-	-	25,559,963
вклады физических лиц	236	-	-	-	-	236
Обязательства по прочим операциям	126,258	-	-	-	-	126,258
Итого балансовых обязательств	33,978,155	165,552	500,788	2,644,579	6,277,989	43,567,063
Обязательства по ПФИ	12,329,341	13,049,687	29,072,763	17,355,609	-	71,807,400
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	46,307,496	13,215,239	29,573,551	20,000,188	6,277,989	115,374,463

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 01 января 2016 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, всего	17,642,173	-	-	-	-	17,642,173
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	23,732,007	2,212,237	432,441	-	-	26,376,685
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,841,161	-	-	-	-	1,841,161

Требования по прочим операциям	806,071	319	7	21,092	-	827,489
Итого балансовых ликвидных активов	44,021,412	2,212,556	432,448	21,092	-	46,687,508
Требования по ПФИ	15,072,038	18,165,178	6,673,094	45,745,858	-	85,656,168
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	59,093,450	20,377,734	7,105,542	45,766,950	-	132,343,676
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	366,892	175,260	175,920	3,538,639	7,543,359	11,800,070
Средства клиентов, из них:	43,743,498	80,043	-	-	-	43,823,541
вклады физических лиц	283	-	-	-	-	283
Обязательства по прочим операциям	29,101	-	-	-	-	29,101
Итого балансовых обязательств	44,139,491	255,303	175,920	3,538,639	7,543,359	55,652,712
Обязательства по ПФИ	15,070,887	18,117,579	6,729,866	45,746,896	-	85,665,228
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	59,210,378	18,372,882	6,905,786	49,285,535	7,543,359	141,317,940

1.5.1.8 Фондовый риск

Фондовый риск – это риск возникновения убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, 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 N 511-П Банка России, Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков", а также Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. N 2332-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;
- результативные лимиты по торговому портфелю ценных бумаг, прежде всего предельный уровень убытков при падении курса, при достижении которого Банк производит закрытие торговых позиций, чтобы избежать дальнейших потерь при неблагоприятном движении цен.

1.5.1.9 Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с риском существенных потерь в Банке, способных создать угрозу для платежеспособности организации. Риск концентрации может проявлять себя в разных направлениях деятельности, в частности, в концентрации риска на конкретных контрагентах, 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 01.01.2017:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	46 334	-	-	-	46 334
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	788 367	-	-	-	788 367
в т.ч. обязательные резервы	374 196	-	-	-	374 196
Средства в кредитных организациях	45 712	67	11 919 817	-	11 965 596
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 972 467	-	111 553	-	13 084 020
Чистая ссудная задолженность	28 490 396	-	1 772 555	-	30 262 951
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 174 240	-	-	-	2 174 240
Требования по текущему налогу на прибыль	20 748	-	-	-	20 748
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 393 150	-	-	-	1 393 150
Прочие активы	114 273	-	15 275	6	129 554
Итого активов	46 045 687	67	13 819 200	6	59 864 960
Средства кредитных организаций	610 644	66 636	14 217 480	6 115	14 900 875
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 992 362	-	5 514 382	2 241	25 508 985
В том числе вклады физических лиц	236	-	-	-	236
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111 553	-	12 972 094	-	13 083 647
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 024	-	-	-	2 024
Отложенное налоговое обязательство	232,417	-	-	-	232,417
Прочие обязательства	156,824	-	107 488	-	264,312
Итого обязательств	21 105 824	66 636	32 811 444	8 356	53 992 260

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2016:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	65 989	-	-	-	65 989
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 737 775	-	-	-	5 737 775
в т.ч. обязательные резервы	377 746	-	-	-	377 746
Средства в кредитных организациях	44 658	91	12 171 406	-	12 216 155
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 050 382	-	1 242 485	818	21 293 685
Чистая ссудная задолженность	28 779 924	-	8 642 274	-	37 422 198
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 841 161	-	-	-	1 841 161
Требования по текущему налогу на прибыль	71 913	-	-	-	71 913
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 399 149	-	-	-	1 399 149
Прочие активы	128 425	-	26 948	6	155 379
Итого активов	58 119 376	91	22 083 113	824	80 203 404
Средства кредитных организаций	100 258	16 831	8 192 356	291	8 309 736
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 375 333	-	416 001	6 448	43 797 782
В том числе вклады физических лиц	283	-	-	-	283
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 191 275	-	20 069 852	-	21 261 127
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 110	-	-	-	2 110
Отложенное налоговое обязательство	255 336	-	-	-	255 336
Прочие обязательства	28 464	-	56 466	-	84 930
Итого обязательств	44 952 776	16 831	28 734 675	6 739	73 711 021

В таблице ниже представлен сегментный анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Казначейские операции	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства	23,423	22,911	46,334
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	398,536	389,831	788,367
Средства в кредитных организациях	6,048,851	5,916,745	11,965,596
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,972,467	111,553	13,084,020
Чистая ссудная задолженность	27,920,992	2,341,959	30,262,951
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,174,240	2,174,240
ПАССИВЫ			

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	0	0
Средства кредитных организаций	-	8,622,886	8,622,886
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25,508,985	0	25,508,985
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84,657	12,998,990	13,083,647
Субординированный займ	-	6,277,989	6,277,989

В таблице ниже представлен сегментный анализ доходов и расходов Банка по состоянию на 01.01.2017:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	Казначейские операции	Итого
Процентные доходы	1 786 858	1 119 731	2 906 589
Процентные расходы	2 349 757	385 030	2 734 787
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-268 917	1 689 005	1 420 088
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-896 539	-896 539
Комиссионные доходы	323 976	-	323 976
Комиссионные расходы	136	115 233	115 369

В таблице ниже представлен сегментный анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2016:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	Казначейские операции	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства	30,790	35,199	65,989
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2,677,195	3,060,580	5,737,775
Средства в кредитных организациях	5,699,950	6,516,205	12,216,155
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,050,535	1,243,303	21,293,838
Чистая ссудная задолженность	17,475,078	19,947,120	37,422,198
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,841,161	1,841,161
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	0	0
Средства кредитных организаций	-	766,377	766,377

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43,797,782	0	43,797,782
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,191,276	20,069,851	21,261,127
Субординированный займ	-	7,543,359	7,543,359

Данные прошлого года частично пересчитаны для сопоставимости в соответствии с примененной методикой расчета на отчетную дату.

В таблице ниже представлен сегментный анализ доходов и расходов Банка по состоянию на 01.01.2016:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	Казначейские операции	Итого
Процентные доходы	2,608,103	794,457	3,402,560
Процентные расходы	2,216,772	759,494	2,976,266
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-2,060	-2,060
Чистые доходы от операций с иностранной валютой			0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	2,444,248	2,444,248
Комиссионные доходы	382,658	0	382,658
Комиссионные расходы	3,599	158,751	162,350

1.5.1.10 Стратегический риск

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

В целях минимизации данного риска Банк в своей деятельности утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде. Банковскую деятельность Банка регламентирует, среди прочего, Стратегия Развития Банка, которая утверждается Советом Директоров на перспективу до 5 лет.

В целях минимизации стратегического риска Банк среди прочего:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических и годовых бизнес-планов Банка;
- инициирует пересмотр Стратегии Развития Банка при выявлении существенных изменений внешних и внутренних факторов;
- производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает постоянное

повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

1.5.1.11 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного восприятия имиджа Банка клиентами, контрагентами, акционерами (участниками), деловыми партнерами, регулирующими органами.

Для целей мониторинга, оценки и управления репутационным риском Банк руководствуется требованиями Письма Банка России от 30.06.2005 №92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации». Кроме этого, в Банке разработано внутреннее Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации, регулирующие в том числе вопросы управления репутационным риском. Мониторинг репутационного риска осуществляется на постоянной основе и предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска.

1.6 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 Группы Credit Agricole CIB и Credit Agricole S.A.

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2017:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	39,214	32,919
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	-	11,557,406
Средства кредитных организаций	7,824,740	6,381,110
В том числе:		
Полученные субординированные кредиты	6,277,989	-
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	-	84,366
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111,553	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,972,094	-
Прочие активы	13,418	560
Прочие пассивы	42,529	11,927
Выданные гарантии и поручительства	241,215	350,748
Полученные гарантии и поручительства	327,717,336	2,382,066

Банком в течение 2016 года не предоставлялись кредиты на льготных условиях связанным с Банком сторонам.

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2016:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	8,642,274	-
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	-	12,002,525
Средства кредитных организаций	8,172,214	-
В том числе:		
Полученные субординированные кредиты	7,543,359	-

Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	129	37,135
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,242,480	823
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,069,831	21
Прочие активы	25,274	941
Прочие пассивы	54,955	1,466
Выданные гарантии и поручительства	716,509	1,040,780
Полученные гарантии и поручительства	427,369,683	4,233,500

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	54,239	77,789
Процентные расходы	363,229	4,821
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	332,866	-
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	25,497,249	281,117
Комиссионные доходы	8,733	24,487
Комиссионные расходы	86,665	2,961
Прочие доходы	19,548	404
Прочие расходы	132,700	9,377

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	56,011	15,435
Процентные расходы	376,410	4,043
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	280,028	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9,874,649	-195,646
Комиссионные доходы	9,433	18,014
Комиссионные расходы	145,978	2,654
Прочие доходы	430,389	19,956
Прочие расходы	133,919	5,300

1.7 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Сумма краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу Банка (заработная плата, премии, оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни) составила в 2016 году – 201,039 тыс. руб. (в 2015 году - 249,141 тыс. руб.). Страховые взносы и взносы в фонды от суммы вознаграждений основному управленческому персоналу Банка составили за 2016 год - 9,191 тыс. руб. (за 2015 – 18,443 тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 у Банка не было программ долгосрочного вознаграждения персонала

Банк не предоставляет работникам вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №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» Банком утверждено

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

По состоянию на 01.01.2017 списочная численность персонала составила 167 сотрудников (на 01.01.2016: 169 сотрудников), списочная численность основного управленческого персонала составила 7 сотрудников (на 01.01.2016: 9 сотрудников).

Президент

Главный бухгалтер



Эрик Кёбе

Астюкевич А.С.

24 апреля 2017 г.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 66 листов

