

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк»
акционерного общества
за 2 квартал 2017 года**

1.1 Существенная информация о кредитной организации

«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество (далее «Банк») является дочерней структурой банка Креди Агриколь КИБ, Франция, который, в свою очередь, является подразделением банковской группы Креди Агриколь, отвечающим за глобальное развитие корпоративного и инвестиционного бизнеса.
Юридический адрес Банка – г. Санкт-Петербург, Невский проспект дом 12.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1680 от 12.02.2015;
- 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»;
- Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «2».

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В течение 2 квартала 2017 года Банк оказывал услуги по кредитованию клиентов, услуги по конверсионным операциям, операциям по расчетному обслуживанию клиентов, услуги по валютному контролю и сопровождению экспортных контрактов, другие виды услуг.

Во 2 квартале 2017 года Банк работал на межбанковском рынке, на рынке ценных бумаг, а также продолжил работу на рынке деривативов.

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

В течение 2 квартала 2017 года кредитование физических лиц Банком не осуществлялось.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 6 месяцев 2017 года составила 187 255 тыс. руб.

Сумма налогов за первое полугодие 2017 года составила 64 290 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) и налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 39 506 тыс. руб.

Единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка.

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

В структуре Банка действует 1 филиал в г. Москве.

1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

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

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

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

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

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

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

- С 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, особых 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.

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 дате проведения переоценки, на величину начисленного дисконта (если ценная бумага приобреталась по цене ниже номинальной стоимости) с даты ее приобретения по дате 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.

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.

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.

Изменения в учетной политике

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета в течение 2 квартала 2017 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

Во 2 квартале 2017 года наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 6 854 163 тыс. руб. или 22,65% по сравнению с 1.01.2017. Средства на счетах Банка России уменьшились на 7 911 тыс. руб. или на 1,00%. Произошло уменьшение остатков средств на счетах кредитных организаций на 5 873 413 тыс. руб. или на 49,09%. Во 2 квартале 2017 года Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации снизился на 78,76% и составил 461 711 тыс. руб. или 0,79% активов банка. Уменьшение привлеченных средств кредитных организаций составило 5 629 418 тыс. руб. или 37,78% по отношению к 01.01.2017, средства клиентов увеличились на 4 763 535 тыс. руб. или на 18,67% по отношению к началу 2017 года.

Подходы к формированию статей бухгалтерского баланса за 2 квартал 2017 года не менялись.

1.4.1.1 Денежные средства

(в тысячах российских рублей)	01.07.2017	01.01.2017
Денежные средства (касса)	89,848	46,334
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	780,456	788,367

- в том числе обязательные резервы в ЦБ РФ	321,515	374,196
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
- в банках Российской Федерации	103,577	45,713
- в банках иных стран	5,988,606	11,919,883
Итого денежные средства и их эквиваленты	6,962,487	12,800,297

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)	01.07.2017	01.01.2017
Производные финансовые инструменты	12,583,612	13,084,020
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	12,583,612	13,084,020

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

(в тысячах российских рублей)	01.07.2017	01.01.2017
Производные финансовые инструменты	12,824,865	13,083,647
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	12,824,865	13,083,647

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 01 июля 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	14,363,723	26,662,761	4,413,128	4,585,347
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	16,074,824	20,604,019	598,713	664,546
Процентная ставка	35,209,034	34,466,542	568,757	571,958
Иностранная валюта и процентная ставка	14,411,098	14,411,098	7,003,014	7,003,014

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	5,820,475	5,054,742	37,508	40,664
Иностранная валюта и процентная ставка	15,303,230	15,303,230	7,547,471	7,547,471

Суммы требований и обязательств по СВОПам с базисным активом «Процентная ставка» на 01.01.2017 пересчитаны для сопоставимости в соответствии с примененной методикой расчета на отчетную дату.

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)	01.07.2017	01.01.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)	461,711	2,174,240
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	461,711	2,174,240

По состоянию на 01.07.2017 прочих финансовых активов, в том числе переданных без прекращения признания, не имелось (01.01.2017 – 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 26216 (ISIN RU000A0JU9V1) в количестве 467 186 штук заблокированы в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в НКО ЗАО НРД. По состоянию на 01.07.2017 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)	01.07.2017		01.01.2017	
	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода
Облигации федерального займа				
- ОФЗ 25080			19.04.2017	47,011
- ОФЗ 26206			14.06.2017	3,147
- ОФЗ 26216	15.05.2019	1,749		
Итого купонный доход по долговым ценным бумагам		1,749		50,158

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)	01.07.2017	01.01.2017
Кредитные организации	16,790,602	2,341,958
Кредиты	16,790,602	2,341,958
Юридические лица	20,326,512	27,920,993
Кредиты	18,606,938	26,243,995
Факторинг	1,179,580	1,676,998
Прочие	539,994	-
Итого ссудная задолженность	37,117,114	30,262,951
Резерв	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	37,117,114	30,262,951

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

(в тысячах российских рублей)	01.07.2017		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации:				
Производство	5,237,817	28.1	7,912,554	30.1
Аренда	4,642,691	25.0	3,993,869	15.2
Торговля	4,595,587	24.7	3,058,823	11.7
Добыча полезных ископаемых	0	0	1,516,423	5.8
Строительство	0	0	982,301	3.7
Прочее	3,115,311	16.7	7,263,602	27.7
Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации	17,591,406	94.5	24,727,572	94.2
Нерезиденты Российской Федерации:				
Итого кредитов и авансов клиентам - нерезидентам Российской Федерации	1,015,532	5.5	1,516,423	5.8
Итого	18,606,938	100.0	26,243,995	100.0

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

Срок, оставшийся до погашения	01.07.2017	01.01.2017
До 30 дней	6,787,918	6,029,425
До 90 дней	1,571,147	3,320,959
До года	4,144,678	8,390,026

Свыше года	6,103,195	8,503,585
Итого	18,606,938	26,243,995

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 основных средств и нематериальных активов, связанные с поступлением и выбытием в течение 1 полугодия 2017 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 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
Поступления	2,810	0	0	0	2,810	1,856	4,666
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	3,469	1,143	7,628	0	12,240	780	13,020
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01 апреля 2017	1,452,640	228,601	183,010	0	1,864,251	27,519	1,891,770
Накопленная амортизация на 1 апреля 2017	271,084	102,835	126,295	0	500,214	6,760	506,974
Балансовая стоимость на 01 апреля 2017 года	1,181,556	125,766	56,715	0	1,364,037	20,759	1,384,796
Поступления	0	0	76	0	76	1,793	1,869
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	3,475	1,143	7,306	0	11,924	705	12,629
Переоценка					0		0
Стоимость на 01 июля 2017 года	1,452,640	228,601	183,086	0	1,864,327	29,312	1,893,639
Накопленная амортизация на 1 июля 2017	274,559	103,978	133,601	0	512,138	7,465	519,603
Балансовая стоимость на 01 июля 2017 года	1,178,081	124,623	49,485	0	1,352,189	21,847	1,374,036

1.4.1.6. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	01.07.2017	01.01.2017
Прочие финансовые активы		
Требования по процентам	43,808	54,362
Требования по прочим операциям	29,783	20,595

Суммы до выяснения	9	13
Итого прочие финансовые активы	73,600	74,970
<i>Резерв под обесценение</i>	3,896	13
Итого прочие финансовые активы с учетом РВП	69,704	74,957
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	399	380
Расчеты с бюджетом	2,308	3,611
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	4,041	559
Предоплата за услуги и товары	51,979	28,283
Расходы будущих периодов	12,452	26,556
<i>Резерв на возможные потери</i>	15,720	4,792
Итого прочие нефинансовые активы с учетом РВП	55,459	54,597
Итого прочие активы	125,163	129,554

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.5 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 01.07.2017 года отсутствует сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (на 01.01.2017: нет).

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.

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)	01.07.2017	01.01.2017
Корреспондентские счета	54,311	84,366
Полученные межбанковские кредиты	9,217,146	14,816,509
Незавершенные расчеты, прочие	-	-
Итого средства других банков	9,271,457	14,900,875

1.4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	01.07.2017	01.01.2017
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	12,042,732	9,722,823
- Срочные депозиты	18,068,276	15,785,926
- Прочие	161,283	-
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	229	236
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30,272,520	25,508,985

По состоянию на 01.07.2017 Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств (на 01.01.2017: не имел).

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2017		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
производство	10,748,543	35.51	6,436,307	25.23
оптовая и розничная торговля	8,606,157	28.43	9,313,057	36.52
строительство	7,405,424	24.45	5,214,993	20.44
прочие услуги	2,184,384	7.22	2,991,248	11.73
финансовое посредничество и страхование	619,166	2.05	1,033,910	4.05
аренда и лизинг	355,031	1.17	334,522	1.31
недвижимость	220,591	0.73	329	0
произв. эл.эн., газа и воды	78,145	0.26	141,178	0.55
транспорт и связь	51,431	0.17	39,640	0.16
добыча полезных ископаемых	3,419	0.01	3,565	0.01
физлица	229	0	236	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30,272,520	100	25,508,985	100

1.4.1.10. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	01.07.2017	01.01.2017
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по прочим операциям	10,761	13,787
Обязательства по уплате процентов	44,093	49,087
Суммы до выяснения	520	-
Итого прочие финансовые обязательства	55,374	62,874
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	30,943	26,172
Доходы будущих периодов	2,734	3,193
Резервы - оценочные обязательства не кредитного характера	-	-
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	88,903	118,465
Кредиторская задолженность	149,943	53,202
Итого прочие нефинансовые обязательства	272,523	201,032
Итого прочие обязательства	327,897	263,906

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 6 месяцев 2017 года составила 187 255 тыс. руб. Сумма налогов за первое полугодие 2017 года составила 64 290 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) и налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 39 506 тыс. руб.

Объем чистых доходов (без учета изменения резервов по прочим потерям) составил 757 538 тыс. руб., объем операционных расходов составил 570 283 тыс. руб.

В структуре чистых доходов 59 712 тыс. руб. (или 7,8%) приходится на прочие операционные доходы; 362 142 тыс. руб. (139,3%) приходится на чистый доход от операций и переоценки иностранной валюты; 37 439 тыс. руб. (4,9%) приходится на чистые процентные доходы; 68 965 тыс. руб. (9,0%) – на чистый комиссионный доход; убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составил 468 204 тыс. руб. (61,0%) 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 во 2 квартале 2017 года не менялись.

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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.

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 11 809 899 тыс. руб.

Сумма капитала, которым Банк управлял на 01 июля 2017 г., составляла 11 809 899 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 12 107 643 тыс. руб.).

Базовый капитал: 4 360 333 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 4 362 497 тыс. руб.)

Дополнительный капитал: 7 449 566 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 7 745 146 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, в том числе:	24, 26	3,381,221	X	X	X
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	7,449,566
2	"Средства кредитных организаций", "Средства	15, 16	39,543,977	X	X	X

	клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
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	7,449,566
2.2.1			6,115,349	из них: субординированные кредиты	X	6,115,349
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1,374,036	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	17,478	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	17,478	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	17,478
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4,369	"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	161,218	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	43,671,008	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 течение второго квартала 2017 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 01.07.2017:

(в %)	Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	32,7
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4,5%	12,5
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6%	12,5

Ниже указано значение нормативов достаточности капитала на 01.01.2017:

(в %)	Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	42,8
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4,5%	16,1
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6%	16,1

Общая стоимость активов, взвешенных по уровню риска, принятых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, уменьшилась по сравнению с 01.01.2017 на 113 315 тыс. руб. или на 1,18%.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера увеличился на 706 260 тыс. руб. или на 9,38% по сравнению с 01.01.2017.

Кредитный риск по производным финансовым инструментам увеличился на 360 774 тыс. руб. или на 11,32% по сравнению с 01.01.2017.

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

В течение шести месяцев 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

Показатель финансового рычага по Методологии Базель III по состоянию на 01 июля 2017 года составляет 4,4% (на 01.01.2017 – 4,5%). 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 июля 2017 года составляет 99 270 960 тыс. руб. (на 1.01.2017 - 96 157 725 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 1 полугодие 2017 года показали использование денежных средств в размере 5,812,066 тыс. руб., что превышает данные за 1 полугодие 2016 года на 56,28%, когда размер использования денежных средств был равен 3,719,048 тыс.руб.

Снижение размера чистых денежных средств от операционных активов и обязательств за два квартала 2017 года составило 6,981,803 тыс.руб, где наибольшее влияние в части увеличения активов оказали данные по ссудной задолженности (предоставление средств в размере 6,269,025 тыс.руб.). За первое полугодие 2017 года произошел прирост денежных средств в сумме 4,463,536 тыс.руб. в части обязательств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в сравнении с данными за тот же период 2016 года, когда был отмечен отток по данному показателю в размере 8,991,864 тыс.руб. В тоже время отмечено снижение показателей в размере 5,247,378 тыс.руб. по денежным средствам других кредитных организаций.

Средства, полученные от инвестиционной деятельности за первое полугодие 2017 года, составили 1,653,525 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 2,232,005 тыс.руб. (поступление), и приобретением ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в размере 571,945 тыс.руб. (снижение). Такой же период 2016 года характеризовался использованием денежных средств в размере 1,323,608 тыс.руб., движение было связано с приобретением ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи».

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

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.

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 4212-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.

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 01.07.2017 Банк не имел активов с просроченными сроками погашения (на 01.01.2017 – не имел).

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России 139-И:

(в тысячах российских рублей)

	01.07.2017		01.01.2017	
	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)	870,304	-	2,735,168	-
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	39,894,554	7,978,911	40,286,485	8,057,297
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1,512,550	1,492,934	1,532,667	1,527,863
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	67	101	67	101
Итого	42,277,475	9,471,946	44,554,387	9,585,261

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 01.07.2017. 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	22,841,818	1,478,604	615,151
II категория качества	-	8,491,216	25,101
III категория качества	-	8,072,946	12,364
IV категория качества	-	1,582,510	-
V категория качества	-	200,062	15,505
Итого активов	22,841,818	19,825,338	668,121

Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	-	15,799
Фактически сформированный резерв	-	3,817	15,799
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	22,841,818	19,821,521	652,322

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

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

По состоянию на 01.07.2017 объем реструктурированных ссуд составил 5,79% от суммы чистой ссудной задолженности Банка (на 01.01.2017: 40,13%).

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)	01.07.2017		01.01.2017	
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории
банковские гарантии	70,310,671	70,310,671	64,493,187	64,493,187
Итого обеспечение	70,310,671	70,310,671	64,493,187	64,493,187

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов Банка, предоставленных в качестве обеспечения (далее - обремененные активы) и необремененных активов по состоянию на 01.07.2017:

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов*		Балансовая стоимость необремененных активов*	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	483,107	483,107	50,893,254	-
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	483,107	483,107	-	-
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	-	-
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	-	-
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	7,290,152	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	18,000,744	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	24,105,897	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	1,377,781	-
9	Прочие активы	-	-	118,680	-

*Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

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 01.07.2017 составила 413,252 тыс. руб. (на 01.01.2017: 361,259 тыс. руб.).

	01.07.2017	01.01.2017
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2,755,013	2,408,394
чистые процентные доходы	478,263	420,996
чистые непроцентные доходы	2,276,750	1,987,398

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 24 ноября 2016 г. N 4212-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 01.07.2017 составила 379 038 тыс.руб. (на 01.01.2017: 406 339 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 01.07.2017

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	15,137	26,866	47,360	485	89,848
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	780,456	0	780,456
в т.ч. обязательные резервы	0	0	321,515	0	321,515
Средства в кредитных организациях	61,863	5,715,797	66,518	248,005	6,092,183
Чистая ссудная задолженность	19,805,584	2,922,721	14,388,809	0	37,117,114
Прочие активы	10,890	24,864	89,406	3	125,163
Итого балансовых активов	19,893,474	8,690,248	15,372,549	248,493	44,204,764
Требования по ПФИ	35,838,289	12,734,331	46,969,239	2,880,650	98,422,509
ИТОГО АКТИВОВ	55,731,763	21,424,579	62,341,788	3,129,143	142,627,273
Средства кредитных организаций	6,440,320	210	2,830,927	0	9,271,457
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1,076,607	2,630,281	26,324,157	241,475	30,272,520
в т.ч. вклады физических лиц	229	0	0	0	229
Прочие обязательства	31,931	7,205	288,761	0	327,897
Итого балансовых обязательств	7,548,858	2,637,696	29,443,845	241,475	39,871,874
Обязательства по ПФИ	44,244,234	16,983,430	34,458,187	2,888,823	98,574,674
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	51,793,092	19,621,126	63,902,032	3,130,298	138,446,548
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	3,938,671	1,803,453	-1,560,244	-1,155	4,180,725

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

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 01.07.2017 составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.07.2017 составил 94,7% (на 01.01.2017: 82,0%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.07.2017 составил 85,7% (на 01.01.2017: 60,9%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.07.2017 составил 32,9% (на 01.01.2017: 56,8%).

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 июля 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	6,640,972	-	-	-	-	6,640,972
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	20,103,468	4,450,429	166,409	2,195,976	-	26,916,282
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	461,711	-	-	-	-	461,711
Требования по прочим операциям	599,882	506	1	-	-	600,388
Итого балансовых ликвидных активов	27,806,033	4,450,935	166,410	2,195,976	-	34,619,353
Требования по ПФИ	24,436,391	50,652,810	20,558,129	2,775,181	-	98,422,511
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	52,242,424	55,103,745	20,724,539	4,971,157	-	133,041,865
ПАССИВЫ						

Средства кредитных организаций	2,832,080	490,963	164,283	2,473,278	6,115,349	12,075,953
Средства клиентов, из них:	29,156,728	1,149,526	-	-	-	30,306,254
вклады физических лиц	229	-	-	-	-	229
Обязательства по прочим операциям	320,738	-	-	-	-	320,738
Итого балансовых обязательств	32,309,546	1,640,489	164,283	2,473,278	6,115,349	42,702,945
Обязательства по ПФИ	24,493,449	50,745,615	20,559,024	2,776,585	-	98,574,674
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	56,802,995	52,386,104	20,723,307	5,249,863	6,115,349	141,277,619

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 прочим операциям	36,599	496	5	-	-	37,100
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

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 26 ноября 2016 г. N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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

- лимиты по портфелю ценных бумаг и отдельным суб-портфелям, входящим в его состав;
- 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 контрагентов, инструменты или отдельные банковские операции или вопросы, связанные с рыночным риском или ликвидностью.

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.07.2017:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	89 848	-	-	-	89 848
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	780 456	-	-	-	780 456
в т.ч. обязательные резервы	321 515	-	-	-	321 515
Средства в кредитных организациях	103 578	67	5 988 538	-	6 092 183
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 924 017	-	659 595	-	12 583 612
Чистая ссудная задолженность	19 312 103	-	17 805 011	-	37 117 114
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	461 711	-	-	-	461 711
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 374 036	-	-	-	1 374 036
Прочие активы	89 053	-	36 104	6	125 163

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Итого активов	34 134 802	67	24 489 248	6	58 624 123
Средства кредитных организаций	2 643 593	-	6 762 468	8 163	9 414 224
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 108 180	8 020 355	1 218	-	30 129 753
В том числе вклады физических лиц	229	-	-	-	229
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	572 122	-	12 252 743	-	12 824 865
Обязательство по текущему налогу на прибыль	39 668	-	-	-	39 668
Отложенное налоговое обязательство	161 218	-	-	-	161 218
Прочие обязательства	166 957	-	161 323	-	328 280
Итого обязательств	25 691 738	8 020 355	19 177 752	8 163	52 898 008

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

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 Кредитная организация «Агриколь КИБ» (82,41% акций) и Кредитная организация «Агриколь КИБ Глобал Банкинг» (17,59% акций). Прочие связанные стороны включают прочие компании банковской группы Кредитная организация «Агриколь».

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.07.2017:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	9,276,424	7,513,055
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	-	5,822,774
Средства кредитных организаций	6,716,320	-
В том числе:		

Полученные субординированные кредиты	6,115,349	-
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	1,883	52,428
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	659,595	66
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,252,743	-
Прочие активы	21,252	5,413
Прочие пассивы	130,503	501
Выданные гарантии и поручительства	256,593	325,287
Полученные гарантии и поручительства	325,501,719	1,987,033

Банком в течение 2 квартала 2017 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 01.01.2017:

(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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2 квартал 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	26,998	28,323
Процентные расходы	166,962	8,943
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	156,834	-
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	15,836,967	-12,988
Комиссионные доходы	2,887	10,500
Комиссионные расходы	50,144	1,247
Прочие доходы	31,489	12,159
Прочие расходы	73,605	2,408

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2 квартал 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	31,565	24,566
Процентные расходы	188,126	1,833

В том числе:

По полученным субординированным кредитам	166,807	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22,451,250	264,349
Комиссионные доходы	3,944	11,695
Комиссионные расходы	38,731	1,360
Прочие доходы	4,675	276
Прочие расходы	75,742	3,784

1.7 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

По состоянию на 01.07.2017 у Банка не было программ долгосрочного вознаграждения персонала. Банк не предоставляет работникам вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

1.8 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В таблице ниже представлена информация об объемах и видах операций, осуществляемых с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 июля 2017:

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	5,988,606	11,919,883
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	17,805,011	1,588,556
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	16,789,479	72,133
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1,015,532	1,516,423
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	-	-
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего,	14,773,689	19,806,853
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	6,770,631	14,290,231
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	8,003,058	5,516,622
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Президент

Главный бухгалтер
28 июля 2017 г.



Эрик Кёбе

Астюкевич А.С.