

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
**«Креди Агриколь Корпоративный и
Инвестиционный Банк» акционерное общество**
за 2017 год

Апрель 2018 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 2017 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 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 2018 г.	10
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г.	19
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г.	22
Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	23

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам «Креди Агриколь Корпоративный и
Инвестиционный Банк» акционерное общество

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 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 2018 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г., а также пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации 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 - «Банк 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 Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 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 2018 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 2017 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 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, 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 2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.

- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации 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.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 года совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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.



Д.Е. Вайнштейн
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

25 апреля 2018 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 ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
40	20501862	1680

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год**

Кредитной организации "Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество, Креди Агриколь КИБ АО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 191186, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ НЕВСКИЙ ПР., 12

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1.4.1.1	44,714	46,334
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	494,629	788,367
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	336,918	374,196
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	1,495,189	11,965,596
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	3,978,369	13,084,020
5	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.4	36,658,303	30,262,951
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.4.1.3	3,055,045	2,174,240
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль		35,735	20,748
9	Отложенный налоговый актив		-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.5	1,371,631	1,393,150
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-
12	Прочие активы	1.4.1.6	129,455	129,554
13	Всего активов		47,263,070	59,864,960
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
15	Средства кредитных организаций	1.4.1.8	8,681,275	14,900,875
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.9	28,227,835	25,508,985
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		224	236
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4,041,081	13,083,647
18	Выпущенные долговые обязательства		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		6,637	2,024
20	Отложенные налоговые обязательства		207,664	232,417
21	Прочие обязательства	1.4.1.10	266,176	263,906
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5,494	406
23	Всего обязательств		41,436,162	53,992,260
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,		7,977	5,853
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1,013,216	1,000,204
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		1,077,472	1,076,809
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		202,872	264,463
35	Всего источников собственных средств		5,826,908	5,872,700
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		123,169,334	122,481,043
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		5,369,904	5,107,548
38	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Президент

Главный бухгалтер

25/04/2018

Сообщение к отчету:



(Signature) Кебе Эрик

Астюкевич А.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер
40	2	1680

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации "Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество, Креди Агриколь КИБ АО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 191186, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ НЕВСКИЙ ПР., 12

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		2,505,189	2,906,589
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1.4.2	770,137	986,116
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1,606,831	1,786,858
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		128,221	133,615
2	Процентные расходы, всего,		2,067,212	2,734,787
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		507,626	385,030
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1,559,586	2,349,757
2.3	по выпущенным долговым обязательствам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		437,977	171,802
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,		- 3,691	-
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		- 3,691	-
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1.4.2	434,286	171,802
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.2	- 424,644	700,563
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			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.4.2	- 178,218	1,420,088
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.4.2	1,456,817	- 896,539
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы	1.4.2	272,874	323,976
15	Комиссионные расходы	1.4.2	107,355	115,369
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		- 4,122	- 3,680
19	Прочие операционные доходы	1.4.2	94,327	126,881
20	Чистые доходы (расходы)	1.4.2	1,543,965	1,727,722
21	Операционные расходы	1.4.2	1,211,244	1,308,027
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4.2	332,721	419,695
23	Возмещение (расход) по налогам	1.4.2	129,849	155,232
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		202,872	264,463
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		202,872	264,463

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		202,872	264,463
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		- 662	15,763
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		- 662	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		4,396	3,139
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 5,058	12,624
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1,645	12,002
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1,645	12,002
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 611	2,400
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2,256	9,602
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		- 2,802	22,226
10	Финансовый результат за отчетный период		200,070	286,689

Президент

Главный бухгалтер

25-04-2018



М. Кебе Кебе Эрик

А. А. Астюкевич Астюкевич А.С.

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

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

Кредитной организации _____ на 1 января 2018 года
 "Кредит Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество, [Кредит Агриколь КИБ АО
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)]
 Адрес (место нахождения) кредитной организации _____
 (головной кредитной организации банковской группы) _____ 191186, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ НЕВСКИЙ ПР., 12

Код формы по ОКУД 0409808
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		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	Неразмещенная прибыль (убыток):		1077472	X	1076809	X
2.1	прошлых лет		1077472	X	1076809	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)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4382843	X	4382180	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Делевая ретейлинг (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		19604	0	11810	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок сеньоритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизованного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизованному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по оценкам-взвешенным по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1.4.3	40173025	40165634	6081695	4454387	44549583	9585261
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего		15748956	15748956	0	2735168	2735168	0
1.1.2	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		15748956	15748956	0	2735168	2735168	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям Российской Федерации, Минфина Российской Федерации и другим требованиям к центральным банкам или правительством 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		22918645	22918645	4583729	40286485	40286485	8057297
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, 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		1457174	1457174	291435	11991975	11991975	2398395
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		1505358	1497867	1497867	1532667	1527863	1527863
1.4.1	сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов к основным средствам (кроме земли), за вычетом амортизации		67230	63539	63539	54362	54362	54362
1.4.3	требования по промисл операциям к банкам-нерезидентам		1347126	1347126	1347126	1373468	1373468	1373468
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		5603	5603	5603	11166	11166	11166
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		25692	25692	5138	16853	16853	3371
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		25692	25692	5138	16853	16853	3371
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	4	4	5
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	4	4	5
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	1.4.3	48597507	48592013	7644176	45376170	45375764	7528545
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		26926127	26920633	5417071	28225117	28224711	5821097
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		20935704	20935704	20935704	17023431	17023431	1702343
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		735676	735676	133535	127622	127622	5105
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1.4.3	1332991	X	1332991	3186123	X	3186123

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
 <2> Строчные оценки указаны в соответствии с классификацией экспортерских кредитных агентств, участвующих в Соглашении о предоставлении и использовании экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку (информация о строчных оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:	1.5.1.2	413252			361259		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	1.5.1.2	2755013			2408394		
6.1.1	чистые процентные доходы		478263			420986		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2276750			1987398		
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3			3		

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	1.5.1.4	229797			406339		
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		18384			32507		
7.1.1	общий		18384			32507		
7.1.2	специальный		0			0		
7.1.3	гамма-риск и вета-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 вета-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 вета-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 вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0			0		

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			Прирост (+)/Снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	5	6	7	8	9
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, по судам, судской и приравненной к ней задолженности		12885			7775		5210
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		3800			3691		4804

1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5494	5088	406
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов			
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	по решению уполномоченного органа	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	суды							
2	Реструктурированные суды							
3	Суды, представленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017
1	2	3	4	5	6
1	Очистой капитал, тыс. руб.	4355338	4359840	4360333	4361421
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	84047343	86503491	89270960	90726286
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	5.2	5.0	4.4	4.8

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	1.1 Кредит Агриколь КИБ АО	1.1 Кредит Агриколь КИБ АО	1.1 Кредит Агриколь КИБ АО	1.1 Кредит Агриколь КИБ АО	1.1 Кредит Агриколь КИБ АО	1.1 Кредит Агриколь КИБ
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10301680В	1.1 10301680В	1.1 10301680В	1.1 10301680В	1.1 10301660В003D	1.1 Договор субординированного кредита (с учетом дополнительных соглашений № 1, № 2, № 3, № 4, № 5)
3	Применимое право	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Франция
4	Регулятивные условия	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 Дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 Дополнительный капитал
6	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 20 000 тыс. рублей	1.1 220 000 тыс. рублей	1.1 231 000 тыс. рублей	1.1 36 000 тыс. рублей	1.1 2 376 000 тыс. рублей	1.1 5 961 621 тыс. руб. (по курсу ЦБ за 30.12.2017)
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 20 000 тыс. рублей	1.1 220 000 тыс. рублей	1.1 231 000 тыс. рублей	1.1 36 000 тыс. рублей	1.1 2 376 000 тыс. рублей	1.1 103 500 тыс. долларов США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 24.07.2001	1.1 24.07.2001	1.1 13.10.2004	1.1 21.01.2005	1.1 28.08.2008	1.1 30.11.2004
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 30.11.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 да
15	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (дата) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
17	Проценты/дивиденды/купонный доход						1.1 не применимо
18	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 плавающая ставка
19	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 5.56 LIBOR
20	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной и кредитной организации (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной и кредитной организации (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной и кредитной организации (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной и кредитной организации (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной и кредитной организации (или) участника банковской группы)	1.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 если значение норматива достаточности базов. капитала, рассчит. кредитной организацией в соотв. с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об объемах нормативах банков", достигну уровня ниже 2% либо кредитной организацией от Агентства по страхованию вкладов 1.2 получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации мер по предупреждению банкротства 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	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 Креди Агриколь КИБ АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 если значение норматива достаточности базов. капитала, рассчит. кредитной организацией в соотв. с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об объемах нормативах банков", достигну уровня ниже 2% либо кредитной организацией от Агентства по страхованию вкладов 1.2 получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации мер по предупреждению банкротства 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	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

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 22254, в том числе вследст

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком 0;

1.4. иных причин 22254

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

всего 25945, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком 0;

2.5 иных причин 25945

Президент

Главный бухгалтер

Кебе Эрик

Астюкевич А.С.



МП

25-04-2018

Код территории по ОКATO	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 2018 года

Кредитной организации

"Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество, Креди Агриколь КИБ АО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	1.4.3	4.5	20.3	16.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	1.4.3	6.0	20.3	16.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	1.4.3	8.0	51.6	42.8
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	34.9	82.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	1.5.1.7	50.0	85.2	60.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	1.5.1.7	120.0	38.9	56.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимально 13.6 минимально 0.0	максимально 17.1 минимально 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	107.2	127.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	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 связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		47263070
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)		953371
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		37535620
7	Прочие поправки		1651450
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		84100611

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		41604488
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		24505
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		41579983
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		3994091
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		937649

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 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:		4931740
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:		47941337
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		10405717
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		37535620
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4358338
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	1.4.4	84047343
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	1.4.4	5.19

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	
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 итог: (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, итог: (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



Кебе Эрик

Астюкевич А.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый)
40	20501862	1680

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

Кредитной организации "Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество, Креди Агриколь КИБ АО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной 191186, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ НЕВСКИЙ ПР., 12

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
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:	1.4.5	- 1,154,447	1,363,775
1.1.1	проценты полученные		2,492,876	2,874,561
1.1.2	проценты уплаченные		- 2,075,598	- 2,720,889
1.1.3	комиссии полученные		280,677	330,103
1.1.4	комиссии уплаченные		- 111,167	- 113,667
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		- 361,559	732,748
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		- 165,622	1,398,208
1.1.8	прочие операционные доходы		101,284	134,238
1.1.9	операционные расходы		- 1,145,182	- 1,135,531
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 170,156	- 135,996
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1.4.5	- 8,969,152	- 6,664,791
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		37,278	3,550
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.4.5	- 5,919,578	1,982,686
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		100,073	- 355,825
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.4.5	- 5,814,565	7,853,149
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.5	2,639,998	- 16,217,119
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		- 12,358	68,768
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		- 10,123,599	- 5,301,016
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"	1.4.5	- 3,577,809	- 2,164,528
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1.4.5	2,688,481	1,865,495
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 11,620	- 37,685
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	5,604
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1.4.5	- 900,948	- 331,114
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		- 264,463	- 906,373
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		- 264,463	- 906,373
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных		553,849	1,315,882
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1.4.5	- 10,735,161	- 5,222,621
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		12,407,083	17,629,704
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1,671,922	12,407,083

Президент

Кебе Эрик

Главный бухгалтер

Астюкевич А.С.



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерного общества за 2017 год

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Банк при раскрытии пояснительной информации за 2017 год руководствовался положениями Учетной политики Банка, принятой 30 декабря 2016 г., 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 2013 г. № 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.

9 августа 2017 г. национальное рейтинговое агентство АКРА (АО) присвоило Креди Агриколь КИБ АО кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В течение 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.

В 2017 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 2017 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 2017 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 2017 год составила 332 721 тыс. руб. (меньше на 20,72% по сравнению с прибылью 2016 года, что связано в первую очередь с большой волатильностью на валютном рынке в течение 2017 года). Сумма налогов за 2017 год составила 129 849 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) и налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 107 536 тыс. руб.

В 2017 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности по сравнению с 2016 годом на 6 395 352 тыс. руб. или на 21,13%. Средства на счетах Банка России уменьшились на 293 738 тыс. руб. или на 37,26%. Произошло уменьшение остатков средств на счетах кредитных организаций на 10 470 407 тыс. руб. или на 87,5%. В 2017 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и обязательства Банка России вырос на 40,51% и составил 3 055 045 тыс. руб. или 6,47% активов Банка. Уменьшение привлеченных средств кредитных организаций составило 6 219 600 тыс. руб. или 41,74% по отношению к 2016 году, средства клиентов увеличились на 2 718 850 тыс. руб. или на 10,66% по отношению к 2016 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 246.

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, валютнообменные операции, производные инструменты для хеджирования валютных и процентных рисков, консультационные услуги.

В течение 2017 года, в соответствии с принимаемыми Общим собранием акционеров решениями, происходили следующие изменения состава Совета директоров:

В период с 25.05.2016 по 07.09.2017 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 Пьер Глозер;
6. г-н Эрик Кебе.

Председателем Совета директоров являлся г-н Режи Монфрон.

В период с 07.09.2017 по 15.12.2017 общее количество членов Совета Директоров Банка составляло 7 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 Пьер Глозер;
6. г-н Эрик Кебе;
7. г-н Пьер Ге.

Председателем Совета Директоров являлся г-н Режи Монфрон.

Начиная с 15.12.2017 и по настоящее время общее количество членов Совета Директоров Банка составляет 6 членов. В состав Совета Директоров Банка входят:

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

Председателем Совета Директоров является г-н Режи Монфрон.

В период с 25.11.2016 по 20.10.2017 Правление Банка состояло из 5 членов:

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

Начиная с 20.10.2017 и по настоящее время Правление Банка состоит из 6 членов:

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

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 2018 г., на котором утверждается повестка годового общего собрания акционеров, включающая принятие решения о распределении прибыли Банка за 2017 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 учете.

- Принцип отдельного 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 г. № 448-П признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму и способные приносить Банку экономические выгоды в настоящем и будущем в течение более чем 12 месяцев, предназначенные для использования Банком при оказании услуг, либо в административных целях, стоимость которых составляет:
 - от 50 000,00 руб. и до 99 999,99 руб. – в случае наличия профессионального суждения лиц, ответственных за сохранность и за документальное оформление операций с основными средствами;
 - 100 000,00 руб. и более. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основных средств, включается в их стоимость.
- Учет материальных запасов и складской учет в Банке отсутствуют.
- Учет затрат на производственную (банковскую) и непроизводственную (небанковскую) деятельность за отчетный период ведется на балансовом счете 706.
- Учет имущества, приобретенного за плату, ведется, исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, с учетом уплаченного налога на добавленную стоимость.

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

Первоначальной стоимостью основных средств и/или нематериальных активов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств и нематериальных активов.

В соответствии с Учетной политикой и Положением Банка России от 22.12.2014 № 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. 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 г. № 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 нематериальных активов;
- объектам, полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- объектам, приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации), исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

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

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

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

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

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

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

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

- **Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Текущей (справедливой) стоимостью финансовых инструментов является сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов). Признаками принудительной (вынужденной) операции на рынке могут являться: необходимость немедленного выбытия финансовых инструментов и недостаточность времени для их продажи, наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений, существенное превышение количества предложений над спросом, а также иные подобные признаки.
- **Резервы на возможные потери.** Банк создает резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-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 1 501 849 574 тыс. руб., в части доходов 1 502 199 892 тыс. руб.);
- перенос балансового остатка счета учета налога на прибыль отчетного года на финансовый результат прошлого года по счету учета налога на прибыль (127 448 тыс. руб.);
- отражение результатов переоценки здания московского филиала в соответствии с отчетом оценщика CBRE по состоянию на 01.01.2017 г. по счетам ОС «Здание» и амортизации (на сумму 17 940 тыс. руб.);
- уменьшение расходов на сумму корректировки начисленного налога на имущество за 4 квартал 2017 года, в связи с проведенной переоценкой здания Московского филиала (4 тыс. руб.);
- отнесение на другие операционные доходы, относящиеся к 2017 году, сумм доходов от восстановления сумм излишних резервов на возможные потери по хозяйственным операциям, документы по которым были получены в 2018 году (3 648,3 тыс. руб.);
- отнесение на расходы НДС по услугам за размещение рекламного модуля, подтверждающие документы по которым были получены в 2018 году (9,4 тыс. руб.);
- отнесение на расходы содержания основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы сумм, относящихся к 2017 году, подтверждающие документы по которым были получены в 2018 году (1 138,3 тыс. руб.);
- отнесение на организационные и управленческие расходы, относящиеся к 2017 году, сумм оплаты обновления лицензий криптобиблиотеки, подтверждающие документы по которым были получены в 2018 году (342 тыс. руб.);

- отнесение на организационные и управленческие расходы, относящиеся к 2017 году, сумм расходов за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем, подтверждающие документы по которым были получены в 2018 году (20,9 тыс. руб.);
- отнесение на организационные и управленческие расходы, относящиеся к 2017 году, сумм расходов, подтверждающие документы по которым были получены в 2018 году (1 236,5 тыс. руб.);
- отнесение на прочие операционные расходы, относящиеся к 2017 году, сумм расходов, подтверждающие документы по которым были получены в 2018 году (12,4 тыс. руб.);
- отнесение на расходы по содержанию персонала, в части выплате других вознаграждений, относящиеся к 2017 году, сумм расходов, подтверждающие документы по которым были получены в 2018 году (1 122,4 тыс. руб.);
- увеличение расходов по выплате долгосрочных вознаграждений работникам банка свыше 12 месяцев на сумму признания обязательств по долгосрочным премиям отложенного характера за 2017 год (18 581 тыс. руб.);
- уменьшение расходов по страховым взносам, подлежащих оплате в государственные фонды по долгосрочным премиям отложенного характера за 2015 год (590 тыс. руб.);
- увеличение расходов по долгосрочным премиям отложенного характера за 2015 и 2016 годы (7 696,0 тыс. руб.);
- увеличение расходов по страховым взносам с суммы признания обязательств по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам банка свыше 12 месяцев за 2017 год (792 тыс. руб.);
- увеличение расходов по страховым взносам на сумму, подлежащую оплате в государственные фонды по долгосрочным премиям отложенного характера за 2015 и 2016 года (272 тыс. руб.);
- увеличение расходов по начисленной краткосрочной премии за 2017 год по результатам выплат (28 001 тыс. руб.);
- уменьшение начисленных расходов по страховым взносам на сумму, подлежащую оплате в государственные фонды по результатам выплат краткосрочной премии за 2017 год (17 375 тыс. руб.);
- начисление за декабрь 2017 года налога на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по облигациям российских организаций, уплачиваемого в федеральный бюджет (6 199 тыс. руб.);
- уменьшение начисленного налога на прибыль за 2017 год при сдаче налоговой декларации на основании подтверждения налогового органа о получении декларации за 2017 год – в части налога на прибыль, уплачиваемого в федеральный бюджет, бюджет г. Москвы и г. Санкт-Петербурга (26 111,3 тыс. руб.);
- увеличение отложенных налоговых обязательств отнесенных на счета по учету финансового результата по состоянию на 01.01.2018 (2 303 тыс. руб.);
- увеличение отложеного налогового обязательства на счета по учету добавочного капитала по состоянию на 01.01.2018 (4 398 тыс. руб.);
- уменьшение расходов с одновременным уменьшением доходов на сумму переноса средств по парным лицевым счетам отложеного налога на прибыль (39 087 тыс. руб.);
- передача остатков, отраженных на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года» Московского филиала, в головной офис (в части доходов 743 558 011 тыс. руб., в части расходов 743 292 612 тыс. руб.);
- перенос головным офисом остатков со счетов 707 на счет 708 «Прибыль прошлого года» (в части доходов 1 502 162 742 тыс. руб., в части расходов 1 501 959 870 тыс. руб.).

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Изменения в учетной политике

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета в течение 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

В 2017 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности по сравнению с 2016 годом на 6 395 352 тыс. руб. или на 21,13%. Средства на счетах Банка России уменьшились на 293 738 тыс. руб. или на 37,26%. Произошло уменьшение остатков средств на счетах кредитных организаций на 10 470 407 тыс. руб. или на 87,5%. В 2017 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и обязательства Банка России вырос на 40,51% и составил 3 055 045 тыс. руб. или 6,47% активов Банка. Уменьшение привлеченных средств кредитных организаций составило 6 219 600 тыс. руб. или 41,74% по отношению к 2016 году, средства клиентов увеличились на 2 718 850 тыс. руб. или на 10,66% по отношению к 2016 году.

Подходы к формированию статей бухгалтерского баланса за 2017 год не менялись.

1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Денежные средства (касса)	44 714	46 334
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	494 629	788 367
- в том числе обязательные резервы в ЦБ РФ	336 918	374 196
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
- в банках Российской Федерации	39 399	45 713
- в банках иных стран	1 455 790	11 919 883
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 034 532	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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Производные финансовые инструменты	3 978 369	13 084 020
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 978 369	13 084 020

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Производные финансовые инструменты	4 041 081	13 083 647
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4 041 081	13 083 647

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 января 2018 г. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:				
Иностранная валюта	14 712 108	19 181 310	3 733 227	3 656 213
Опцион с базисным активом:				
Иностранная валюта	3 456 012	3 456 012	28 755	28 755
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	11 391 557	4 641 963	114 129	251 108
Процентная ставка	34 447 178	33 600 117	102 258	105 005
Иностранная валюта и процентная ставка	–	–	–	–

Ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 января 2017 г. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:				
Иностранная валюта	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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ 26216)	522 256	2 174 240
Купонные облигации Банка России КОБР-2	1 320 033	–
Купонные облигации Банка России КОБР-3	1 212 756	–
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 055 045	2 174 240

По состоянию на 01.01.2018 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 (SU26216RMFS0) в количестве 517 674 штуки, купонные облигации Банка России КОБР-2 (RU000A0ZYDL2) в количестве 1 300 000 штук и КОБР-3 (RU000A0ZYFF9) в количестве 1 200 000 штук заблокированы в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в НКО ЗАО НРД. По состоянию на 01.01.2018 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:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Облигации федерального займа				
- ОФЗ 25080	-	-	19.04.2017	47 011
- ОФЗ 26206	-	-	14.06.2017	3 147
- ОФЗ 26216	15.05.2019	7 671	-	-
Купонные облигации Банка России				
- КОБР-2	17.01.2018	19 474		
- КОБР-3	14.02.2018	12 240		
Итого купонный доход по долговым ценным бумагам		39 385		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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Кредитные организации	15 202 539	2 341 958
Кредиты	15 202 539	2 341 958
Юридические лица	21 455 764	27 920 993
Кредиты	20 647 955	26 243 995
Факторинг	-	1 676 998
Прочие	807 809	-
Итого ссудная задолженность	36 658 303	30 262 951
Резерв	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	36 658 303	30 262 951

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации				
Производство	4 724 041	22,9	7 912 554	30,1
Аренда и лизинг	5 953 003	28,8	3 993 869	15,2
Торговля	6 017 488	29,1	3 058 823	11,7
Добыча полезных ископаемых	2 880 010	13,9	1 516 423	5,8
Строительство	0	0	982 301	3,7
Прочее	1 073 413	5,2	7 263 602	27,7
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации	20 647 955	100,0	24 727 572	94,2
Нерезиденты Российской Федерации	0	0	1 516 423	5,8
Итого кредитов и авансов клиентам – нерезидентам Российской Федерации	0	0	1 516 423	5,8

Итого	20 647 955	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	01.01.2018	01.01.2017
До 30 дней	7 744 356	6 029 425
До 90 дней	4 721 432	3 320 959
До года	3 094 393	8 390 026
Свыше года	5 087 774	8 503 585
Итого	20 647 955	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 2017 года представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Здания	Неотделимые и отделимые улучшения в арендованное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2017 г.	1 449 830	228 601	183 010	0	1 861 441	25 663	1 887 104
Накопленная амортизация на 1 января 2017 г.	267 615	101 692	118 667	0	487 974	5 980	493 954
Балансовая стоимость на 1 января 2017 г.	1 182 215	126 909	64 343	0	1 373 467	19 683	1 393 150
Поступления	2 810	0	1 404	0	4 214	7 406	11 620
Выбытия	2 258	169	4 234	0	6 661	0	6 661
Амортизационные отчисления	16 585	4 484	25 055	0	46 124	2 584	48 708
Переоценка	22,230	0	0	0	22,230	0	22,230
Стоимость на 1 января 2018 г.	1 472 612	228 432	180 180	0	1 881 224	33 069	1 914 293
Накопленная амортизация на 1 января 2018 г.	284 200	106 176	143 722	0	534 098	8 564	542 662
Балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	1 188 412	122 256	36 458	0	1 347 126	24 505	1 371 631

1.4.1.6 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	01.01.2018	01.01.2017
Прочие финансовые активы		
Требования по процентам	76 843	54 362
Требования по прочим операциям	5 759	20 595
Суммы до выяснения	–	13
Итого прочие финансовые активы	82 602	74 970
Резерв под обесценение	3 715	13
Итого прочие финансовые активы с учетом РВП	78 887	74 957
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	406	380
Расчеты с бюджетом	1 647	3 611
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	207	559
Предоплата за услуги и товары	29 589	28 283
Расходы будущих периодов	22 495	26 556
Резерв на возможные потери	3 776	4 792
Итого прочие нефинансовые активы с учетом РВП	50 568	54 597
Итого прочие активы	129 455	129 554

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.5 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 01.01.2018 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 (2016 год: 240 250 акций), с номинальной стоимостью 12 000 рублей за одну акцию (2016 год: 12 000 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Все акции были оплачены денежными средствами, за исключением акций номинальной стоимостью 220 000 тысяч рублей, выпущенных в мае 2001 года и оплаченных путем капитализации переоценки основных средств в соответствии с российским законодательством.

В течение 2016 и 2017 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 (2016 г.: 103 500 тысяч долларов США) имеет переменную процентную ставку 3,9% в год + шестимесячная ставка LIBOR, срок погашения до 30.11.2025 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Корреспондентские счета	171 246	84 366
Полученные межбанковские кредиты	8 510 029	14 816 509
Незавершенные расчеты, прочие	–	–
Итого средства других банков	8 681 275	14 900 875

1.4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	10 321 078	9 722 823
- Срочные депозиты	17 245 150	15 785 926
- Прочие	661 383	–
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	224	236
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 227 835	25 508 985

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств (на 01.01.2017: не имел).

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
производство	13 418 636	47,54	6 436 307	25,23
строительство	6 789 245	24,05	5 214 993	20,44
оптовая и розничная торговля	4 292 931	15,21	9 313 057	36,52
прочие услуги	1 633 807	5,79	2 991 248	11,73
финансовое посредничество и страхование	955 298	3,38	1 033 910	4,05
аренда и лизинг	726 851	2,57	334 522	1,31
транспорт и связь	194 764	0,69	39 640	0,16
недвижимость	158 812	0,56	329	0
добыча полезных ископаемых	44 043	0,16	3 565	0,01
произв. эл.эн., газа и воды	13 224	0,05	141 178	0,55
физлица	224	0	236	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 227 835	100	25 508 985	100

1.4.1.10 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по прочим операциям	9 976	13 787
Обязательства по уплате процентов	40 701	49 087
Суммы до выяснения	1 226	–
Итого прочие финансовые обязательства	51 903	62 874
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	25 597	26 172
Доходы будущих периодов	2 005	3 193
Резервы – оценочные обязательства не кредитного характера	–	–
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	156 810	118 465
Кредиторская задолженность	29 859	53 202
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2	–
Итого прочие нефинансовые обязательства	214 273	201 032
Итого прочие обязательства	266 176	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 2017 год составила 332 721 тыс. руб. (уменьшилась на 20,72% по сравнению с прибылью 2016 года. Сумма налогов за 2017 год составила 129 849 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) составила 90 691 тыс. руб. и сумма налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 16 845 тыс. руб.

Объем чистых доходов составил 1 548 087 тыс. руб. (по сравнению с 2016 годом произошло уменьшение на 183 757 тыс. руб. или на 10,64%), объем операционных расходов составил 1 211 244 тыс. руб. (уменьшение на 96 783 тыс. руб. или на 7,4% по сравнению с 2016 годом).

В структуре чистых доходов 94 327 тыс. руб. (или 6,1%) приходится на прочие операционные доходы; 1 278 599 тыс. руб. (82,6%) приходится на чистый доход от операций и переоценки иностранной валюты; 434 286 тыс. руб. (28,1%) приходится на чистые процентные доходы; 165 519 тыс. руб. (10,7%) – на чистый комиссионный доход; убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составил 424 644 тыс. руб. (27,5%) 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 2017 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:

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2016: 20%)	-150 894	-19 951
Ослабление доллара США на 20% (2016: 20%)	150 894	19 951
• Укрепление евро на 20% (2016: 20%)	-178 616	-839 949
Ослабление евро на 20% (2016: 20%)	178 616	839 949

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

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 срокам погашения (информация представлена на основе формы 125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2017 г.					
Итого финансовых активов	34 956 638	5 125 446	1 156 729	4 570 038	45 808 851
Итого финансовых обязательств	35 040 473	0	0	5 961 621	41 002 094
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 г.	-83 835	5 125 446	1 156 729	-1 391 583	4 806 757
31 декабря 2016 г.					
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 2015 г.	-3 054 967	7 097 125	524 164	273 762	4 840 084

Анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 г. приведен в п. 1.5.1.7 данной пояснительной информации.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2017 г.			На 31 декабря 2016 г.		
	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	-83 835	4%	-3 074	-3 054 967	4%	-112 015
От 1 до 6 месяцев	5 125 446	4%	153 763	7 097 125	4%	212 914
От 6 до 12 месяцев	1 156 729	4%	11 567	524 164	4%	5 242
Более 1 года	-1 391 583	4%	-4 639	273 762	4%	913
Итого	4 806 757		157 617	4 840 084		107 054

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

31 мая 2017 г. по решению годового собрания акционеров Банка, 100% чистой прибыли Банка за 2016 год в сумме 264 463 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 №180-И, а также Положение № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна 11 743 534 тыс. руб.

Сумма капитала, которым Банк управлял на 1 января 2018 г., составляла 11 743 534 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 12 107 643 тыс. руб.).

Базовый капитал: 4 358 338 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 4 362 497 тыс. руб.)

Дополнительный капитал: 7 385 196 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	7 385 196
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	36 909 110	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	–	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	–

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
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	7 385 196
2.2.1			5 961 621	из них: субординированные кредиты	X	5 961 621
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1 371 631	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	19 604	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	19 604	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	19 604
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4 901	«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	207 664	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	–

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
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	41 208 537	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 №180-И, а также показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, регулируемые Положением Банка России №395-П), на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение 2017 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. №1 80-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже указаны значения нормативов достаточности капитала на 01.01.2018:

(в %)	Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	51,6
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4,5%	20,3
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6%	20,3

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 3 503 566 тыс. руб. или на 36,55%.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера увеличился на 115 631 тыс. руб. или на 1,54% по сравнению с 01.01.2017.

Кредитный риск по производным финансовым инструментам уменьшился на 1 853 132 тыс. руб. или на 58,16% по сравнению с 01.01.2017.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно.

В течение 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 января 2018 года составляет 5,2% (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 января 2018 г. составляет 84 047 343 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 2017 год показали значительное снижение денежных средств в размере 10 735 161 тыс. руб., что больше показателей за 2016 год в 2 раза, когда использование денежных средств составило 5 222 621 тыс. руб.

В части движения денежных средств по операционным активам и обязательствам в 2017 году произошел отток в размере 8 969 152 тыс. руб., где наибольшее влияние оказали данные в части увеличения активов по ссудной задолженности (предоставление средств в размере 5 919 578 тыс. руб.). За 2017 год произошел прирост денежных средств в сумме 2 639 998 тыс. руб. в части обязательств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в сравнении с данными 2016 года, когда было отмечено снижение показателя в размере 16 217 119 тыс. руб. В тоже время по средствам других кредитных организаций произошло снижение обязательств в размере 5 814 565 тыс. руб.

Произошло увеличение показателя денежных средств использованных в операционной деятельности значение, которого составило 1 154 447 тыс. руб. в 2017 году, против данных 2016 года по полученным от операционной деятельности средств в размере 1 363 775 тыс. руб.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности за 2017 год составили 900 948 тыс. руб., где наибольшее влияние оказали показатель получения выручки от реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 2 688 481 тыс. руб. (прирост) и показатель приобретения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи в сумме 3 577 809 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. Раскрытие информации о целях и политике управления рисками в соответствии с требованиями Указания Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» осуществляется Банком перед широким кругом пользователей на регулярной основе посредством публикации на официальном сайте Креди Агриколь КИБ АО по адресу в сети интернет www.ca-cib.ru

Система управления рисками и капиталом Банка разработана, среди прочего, в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Утвержденная Банком «Стратегия управления рисками и капиталом» определяет подходы и требования к системе управления рисками и капиталом. Также данная Стратегия формулирует склонность Банка к риску, регламентирует требования к системе контроля и отчетности по рискам, требования к структуре управления и распределению соответствующих обязанностей в Банке, детализирует виды и значимость рисков, а также источники их возникновения, структуру и организацию работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

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 28.06.2017 № 590-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 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и другими нормами Банка России.

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

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.

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 № 395-П и информация по капиталу предоставляется в Банк России на основании Указания Банка России № 4212-У по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)». Общий порядок расчета по Банку определен в Инструкции Банка России № 180-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 учетом 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 01.01.2018 и на 01.01.2017 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 № 180-И:

	01.01.2018		01.01.2017	
	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (без взвешивания на коэффициент риска)	15 748 956	–	2 735 168	–
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	22 918 645	4 583 729	40 286 485	8 057 297
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	–	–	–	–
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 505 358	1 497 867	1 532 667	1 527 863
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	66	99	67	101
Итого	40 173 025	6 081 695	44 554 387	9 585 261

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-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 01.01.2018. Информация представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
I категория качества	1 472 036	543 177	857 214
II категория качества	–	8 936 688	8 527
III категория качества	–	8 896 840	36
IV категория качества	–	2 338 480	–
V категория качества	–	–	7 350
Итого активов	1 472 036	20 715 185	873 127
Расчетный резерв с учетом обеспечения	–	–	7 448
Фактически сформированный резерв	–	–	7 448
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	1 472 036	20 715 185	865 679

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-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»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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 01.01.2018 объем реструктурированных ссуд составил 10,36% от общей суммы ссудной и приравненной к ней 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 № 590-П и № 283-П:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018		01.01.2017	
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории
Банковские гарантии	67 175 911	67 175 911	78 155 412	78 155 412
Итого обеспечение	67 175 911	67 175 911	78 155 412	78 155 412

Сумма обеспечения по состоянию на 01.01.2017 была пересчитана для сопоставимости в соответствии с изменением методологии расчета.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов Банка, предоставленных в качестве обеспечения (далее – обремененные активы) и необремененных активов по состоянию на 01.01.2018:

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,	2 791 007	2 268 549	35 865 699	–
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	–	–	–	–
	в том числе:				

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
2.1	кредитных организаций	–	–	–	–
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	–	–	–	–
3	долговые ценные бумаги, всего,	2 791 007	2 268 549	–	–
	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	–	–	1 543 977	–
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	–	–	14 323 717	–
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	–	–	18 525 554	–
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	–	–	–	–
8	Основные средства	–	–	1 333 139	–
9	Прочие активы	–	–	139 292	–

* 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 № 180-И и Положением № 395-П, по состоянию на 01.01.2018 составила 413 252 тыс. руб. (на 01.01.2017: 361 259 тыс. руб.).

	01.01.2018	01.01.2017
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	2 755 013	2 408 394
чистые непроцентные доходы	478 263	420 996
	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 2018 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 Банка России № 511-П.

Управление рыночным риском включает такие меры, как ограничение операций Банка обязательными нормативами Банка России, лимитами акционера и Риск-аппетита Банка, определяемого Стратегией управления рисками и капиталом Банка. 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 № 180-И и Положением № 395-П по состоянию на 01.01.2018 составила 229 797 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 надлежаче 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 01.01.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	10 171	17 140	16 362	1 041	44 714
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	494 629	0	494 629
в т.ч. обязательные резервы	0	0	336 918	0	336 918
Средства в кредитных организациях	43 900	1 383 124	9 362	58 803	1 495 189
Чистая ссудная задолженность	6 871 144	1 088 095	27 891 255	807 809	36 658 303
Прочие активы	21 198	10 778	97 306	173	129 455
Итого балансовых активов	6 946 413	2 499 137	28 508 914	867 826	38 822 290
Требования по ПФИ	20 055 118	9 824 591	24 878 432	1 911 081	56 669 222
ИТОГО АКТИВОВ	27 001 531	12 323 728	53 387 346	2 778 907	95 491 512
Средства кредитных организаций	7 862 428	139	818 708	0	8 681 275
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 086 351	3 383 160	22 667 558	90 766	28 227 835
в т.ч. вклады физических лиц	224	0	0	0	224
Прочие обязательства	32 494	6 170	226 635	877	266 176
Итого балансовых обязательств	9 981 273	3 389 469	23 712 901	91 643	37 175 286
Обязательства по ПФИ	17 774 726	9 827 339	27 243 915	1 911 081	56 757 061
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	27 755 999	13 216 808	50 956 816	2 002 724	93 932 347
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	-754 468	-893 080	2 430 530	776 183	1 559 165

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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 01.01.2018 составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.01.2018 составил 34,86% (на 01.01.2017: 81,98%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.01.2018 составил 85,21% (на 01.01.2017: 60,92%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.01.2018 составил 38,86% (на 01.01.2017: 56,76%).

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 1 января 2018 г. 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	1 697 614	–	–	–	–	1 697 614
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	20 702 568	3 227 120	557 733	301 870	–	24 789 291
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 055 045	–	–	–	–	3 055 045
Требования по прочим операциям	851 006	446	–	–	–	851 452
Итого балансовых ликвидных активов	26 306 233	3 227 566	557 733	301 870	–	30 393 402
Требования по ПФИ	25 005 972	25 226 002	3 483 358	2 953 890	–	56 669 222
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	51 312 205	28 453 568	4 041 091	3 255 760	–	87 062 624
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	2 722 070	167 495	168 416	2 353 221	5 961 621	11 372 823
Средства клиентов, из них:	28 274 540	–	–	–	–	28 274 540
вклады физических лиц	224	–	–	–	–	224
Обязательства по прочим операциям	186 535	–	–	–	–	186 535
Итого балансовых обязательств	31 183 145	167 495	168 416	2 353 221	5 961 621	39 833 898
Обязательства по ПФИ	25 006 049	25 311 893	3 484 145	2 954 973	–	56 757 060
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	56 189 194	25 479 388	3 652 561	5 308 194	5 961 621	96 590 958

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2017 г. 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 № 511-П Банка России, Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также Указанием Банка России от 26.11.2016 № 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 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 01.01.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	44 714	–	–	–	44 714
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	494 629	–	–	–	494 629
в т.ч. обязательные резервы	336 918	–	–	–	336 918
Средства в кредитных организациях	39 399	61	1 455 729	–	1 495 189
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 847 715	–	130 654	–	3 978 369
Чистая ссудная задолженность	36 656 858	–	1 445	–	36 658 303
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 055 045	–	–	–	3 055 045
Требования по текущему налогу на прибыль	35 735	–	–	–	35 735
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 371 631	–	–	–	1 371 631
Прочие активы	121 580	–	7 659	216	129 455
Итого активов	45 667 306	61	1 595 487	216	47 263 070
Средства кредитных организаций	100 601	–	8 510 959	69 715	8 681 275
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 043 562	–	7 183 848	425	28 227 835
В том числе вклады физических лиц	224	–	–	–	224
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130 636	–	3 910 445	–	4 041 081
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 637	–	–	–	6 637
Отложенное налоговое обязательство	207 664	–	–	–	207 664
Прочие обязательства	197 019	–	74 651	–	271 670
Итого обязательств	21 686 119	–	19 679 903	70 140	41 436 162

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 «Креди Агриколь КИБ» (82,41% акций) и «Креди Агриколь КИБ Глобал Банкинг» (17,59% акций). Прочие связанные стороны включают прочие компании Группы «Креди Агриколь».

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	–	1 445
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	–	1 352 750
Средства кредитных организаций	8 126 427	283 000
В том числе:		
Полученные субординированные кредиты	5 961 621	–
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	77 012	94 234
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117 489	13 165
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 894 856	15 590
Прочие активы	-6 483	-487
Прочие пассивы	68 666	248
Выданные гарантии и поручительства	228 493	331 877
Полученные гарантии и поручительства	310 444 066	1 473 925

Банком в течение 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	40 254	50 445
Процентные расходы	345 497	19 522
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	322 310	–
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	7 334 548	-21 810
Комиссионные доходы	5 822	24 260
Комиссионные расходы	83 742	2 962
Прочие доходы	38 275	12 591
Прочие расходы	152 654	6 830

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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 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

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 2017 году – 189,519 тыс. руб. (в 2016 году - 201,039 тыс. руб.). Страховые взносы и взносы в фонды от суммы вознаграждений основному управленческому персоналу Банка составили за 2017 год – 8,296 тыс. руб. (за 2016 – 9,191 тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 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 01.01.2018 списочная численность персонала составила 182 сотрудника (на 01.01.2017: 167 сотрудников), списочная численность основного управленческого персонала составила 8 сотрудников (на 01.01.2017: 7 сотрудников).

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 января 2018 г.:

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	1 455 790	11 919 883
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	1 445	1 588 556
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	1 445	72 133
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	–	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,	15 764 963	19 806 853
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	8 580 674	14 290 231
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7 184 272	5 516 622
4.3	физических лиц – нерезидентов	–	–

Президент

Главный бухгалтер

25 апреля 2018 г.



Эрик Кебе

Астюкевич А.С.

Всего прошито, пронумеровано и
скреплено печатью 58 листов

