
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк»
акционерного общества
за 1 квартал 2017 года**

1.1 Существенная информация о кредитной организации

«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество (далее «Банк») является дочерней структурой банка Креди Агриколь КИБ, Франция, который, в свою очередь, является подразделением банковской группы Креди Агриколь, отвечающим за глобальное развитие корпоративного и инвестиционного бизнеса.

Юридический адрес Банка – г. Санкт-Петербург, Невский проспект дом 12.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1680 от 12.02.2015;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 178-03871-010000 от 13.12.2000;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 178-03810-100000 от 13.12.2000;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 178-03963-000100 от 15.12.2000;

Банк является участником торгов на рынках Московской биржи.

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности: привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских и ссудных счетов юридических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, купля-продажа иностранной валюты, выдача аккредитивов и банковских гарантий и другие разрешенные виды деятельности.

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

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

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В течение 1 квартала 2017 года Банк оказывал услуги по кредитованию клиентов, услуги по конверсионным операциям, операциям по расчетному обслуживанию клиентов, услуги по валютному контролю и сопровождению экспортных контрактов, другие виды услуг.

В 1 квартале 2017 года Банк работал на межбанковском рынке, на рынке ценных бумаг, а также продолжил работу на рынке деривативов.

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

В течение 1 квартала 2017 года кредитование физических лиц Банком не осуществлялось.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 3 месяца 2017 года составила 165 603 тыс. руб.

Сумма налогов за первый квартал 2017 года составила 40 375 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) и налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 27 862 тыс. руб.

Единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка.

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

В структуре Банка действует 1 филиал в г. Москве.

1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

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

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

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

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

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

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

- С 01.01.2016 основными средствами в соответствии с Учетной политикой Банка и Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму и способные приносить Банку экономические выгоды в настоящем и будущем в течение более чем 12 месяцев, предназначенные для использования Банком при оказании услуг, либо в административных целях, стоимость которых составляет:
 - от 50 000,00 руб. и до 99 999,99 руб. – в случае наличия профессионального суждения лиц, ответственных за сохранность и за документальное оформление операций с основными средствами;
 - 100 000,00 руб. и более. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основных средств, включается в их стоимость.
- Учет материальных запасов и складской учет в Банке отсутствуют.
- Учет затрат на производственную (банковскую) и непроизводственную (небанковскую) деятельность за отчетный период ведется на балансовом счете 706.
- Учет имущества, приобретенного за плату, ведется, исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, без учета уплаченного налога на добавленную стоимость.

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

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

В соответствии с Учетной политикой и Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П, срок полезного использования объектов основных средств и нематериальных активов Банк определяет в соответствии с принадлежностью их к одной из однородных групп, схожих по характеру и использованию. При включении объекта основных средств и/или нематериальных активов в одну из однородных групп Банк автоматически определяет срок полезного использования этого объекта, соответствующий сроку полезного использования, присвоенному

данной однородной группе. При наличии специфических обстоятельств, особых характеристик и других существенных фактов, влияющих на период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования с целью получения экономических выгод, срок полезного использования может быть определен на основании специально составленного профессионального суждения.

Для последующей оценки объектов основных средств и/или нематериальных активов Банк применяет различные модели оценки применительно к каждой группе однородных объектов.

Банк также определяет периодичность проведения переоценки объектов основных средств и нематериальных активов на основании принадлежности объекта к однородной группе объектов.

Группировка схожих по характеру и использованию основных средств и нематериальных активов, а также основные характеристики объектов, свойственные однородным группам объектов, влияющие на отражение в бухгалтерском учете этих объектов, приведены в таблице ниже:

Группировка схожих по характеру и использованию основных средств и нематериальных активов

№ группы	Наименование группы основных средств	Стандартный срок полезного использования основных средств, принадлежащих группе (лет)	Модель учета для последующей оценки*	Периодичность переоценки
1	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	-	-	-
2	Здания - Здания	50	2	1 раз в год - по состоянию на конец отчетного года
3	Здания - Неотделимые улучшения	20	1	-
4	Мебель - Сейфы	10	1	-
5	Мебель - Офисная мебель	10	1	-
6	Мебель - Кухонная мебель	10	1	-
7	Мебель - Предметы искусства	10	1	-
8	Компьютерное оборудование - Серверы	4	1	-
9	Компьютерное оборудование - Оборудование	3	1	-
10	Компьютерное оборудование - Персональные компьютеры и сеть	4	1	-
11	Машины и оборудование - Офисное оборудование	5	1	-
12	Машины и оборудование - Металлические двери	10	1	-
13	Машины и оборудование - Сплит-системы	10	1	-
14	Машины и оборудование - Оборудование системы безопасности	5	1	-
15	Машины и оборудование - Кухонное оборудование	5	1	-
16	Автомобили - Автомобили	3	1	-
17	Автомобили - Автомобили, взятые в лизинг	3	1	-

18	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	-	-	-
19	Программное обеспечение - Компьютерные программы	3	1	-
20	Программное обеспечение - Лицензии	в соответствии с условиями договора	1	-

*1 – по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения; 2 – по переоцененной стоимости

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) до остаточной стоимости в течение определенных сроков полезного использования активов.

Метод оценки и учета вложений в ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

По балансу стоимость приобретения ценной бумаги, увеличенная на величину дополнительных затрат (издержек), прямо связанных с ее приобретением, а также на величину процентного (купонного) дохода, уплаченного при ее приобретении, величину начисленного по ней процентного (купонного) дохода с даты приобретения или, с даты начала очередного процентного (купонного) периода по дате проведения переоценки, на величину начисленного дисконта (если ценная бумага приобреталась по цене ниже номинальной стоимости) с даты ее приобретения по дате погашения приводится к текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги за счет отражения переоценки на соответствующих счетах.

В целях бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги принимаются следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости:

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги, обращающейся на ОРЦБ, определяется как опубликованная котировка - **средневзвешенная цена**.

Если ценная бумага продается на внебиржевом рынке, то справедливой стоимостью признается цена последней котировки на покупку при условии, что не произошло существенных изменений в текущей экономической среде с момента проведения сделки и до отчетной даты.

Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов и учет материальных запасов

Нематериальными активами в целях бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка не менее 12 месяцев. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

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

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов,

расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

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

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

Учет материальных запасов и складской учет в Банке отсутствуют.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

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

- **Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Текущей (справедливой) стоимостью финансовых инструментов является сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов). Признаками принудительной (вынужденной) операции на рынке могут являться: необходимость немедленного выбытия финансовых инструментов и недостаточность времени для их продажи, наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений, существенное превышение количества предложений над спросом, а также иные подобные признаки.
- **Резервы на возможные потери.** Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России 254-П и 283-П.

Изменения в учетной политике

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета в течение 1 квартала 2017 года не вносились изменения.

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

1.4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В 1 квартале 2017 года наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 4 688 400 тыс. руб. или 15,49% по сравнению с 1.01.2017. Средства на счетах Банка России уменьшились на 161 181 тыс. руб. или на 20,44%. Произошло уменьшение остатков средств на счетах кредитных организаций на 5 962 391 тыс. руб. или на 49,83%. В 1 квартале 2017 года Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации вырос на 1,9% и составил 2 215 586 тыс. руб. или 3,9% активов банка. Уменьшение привлеченных средств кредитных организаций составило 5 048 249 тыс. руб. или 33,88% по отношению к 01.01.2017, средства клиентов увеличились на 3 464 171 тыс. руб. или на 13,58% по отношению к началу 2017 года.

Подходы к формированию статей бухгалтерского баланса за 1 квартал 2017 года не менялись.

1.4.1.1 Денежные средства

(в тысячах российских рублей)	01.04.2017	01.01.2017
Денежные средства (касса)	69,061	46,334
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	627,186	788,367
- в том числе обязательные резервы в ЦБ РФ	352,827	374,196
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
- в банках Российской Федерации	96,087	45,713
- в банках иных стран	5,907,118	11,919,883
Итого денежные средства и их эквиваленты	6,699,452	12,800,297

1.4.1.2 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, и на основании этого Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Производные финансовые инструменты

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

(в тысячах российских рублей)	01.04.2017	01.01.2017
Производные финансовые инструменты	11,456,846	13,084,020
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	11,456,846	13,084,020

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

(в тысячах российских рублей)	01.04.2017	01.01.2017
Производные финансовые инструменты	11,439,735	13,083,647
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	11,439,735	13,083,647

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

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:				
Иностранная валюта	13,781,406	21,106,303	4,530,374	3,842,759
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	8,854,278	2,703,169	90,977	759,206
Процентная ставка	33,402,166	32,887,108	562,612	564,887
Иностранная валюта и процентная ставка	13,750,707	13,750,707	6,272,883	6,272,883

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

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:				
Иностранная валюта	13,253,105	22,120,676	5,388,184	4,703,484
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	12,194,878	3,327,307	110,857	792,028
Процентная ставка	5,820,475	5,054,742	37,508	40,664
Иностранная валюта и процентная ставка	15,303,230	15,303,230	7,547,471	7,547,471

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

1.4.1.3 Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2017	01.01.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2,215,586	2,174,240
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,215,586	2,174,240

По состоянию на 01.04.2017 прочих финансовых активов, в том числе переданных без прекращения признания, не имелось (01.01.2017 – нет).

Для получения внутрисрочных кредитов и кредитов овернайт на корреспондентский счет в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, облигации федерального займа ОФЗ 25080 (ISIN RU000A0JS751) в количестве 1 752 369 штук и ОФЗ 26206 (ISIN RU000A0JRJU8) в количестве 400 030 штук заблокированы в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в НКО ЗАО НРД. По состоянию на 01.04.2017 у Банка нет обязательств по кредитам Банка России.

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

(в тысячах российских рублей)	01.04.2017		01.01.2017	
	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода
Облигации федерального займа				
- ОФЗ 25080	19.04.2017	87,063	19.04.2017	47,011
- ОФЗ 26206	14.06.2017	12,087	14.06.2017	3,147
Итого купонный доход по долговым ценным бумагам		99,150		50,158

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

1.4.1.4 Чистая ссудная задолженность

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

(в тысячах российских рублей)	01.04.2017	01.01.2017
Кредитные организации	8,955,762	2,341,958
Кредиты	8,955,762	2,341,958
Юридические лица	25,995,589	27,920,993
Кредиты	25,353,782	26,243,995
Факторинг	35,857	1,676,998
Прочие	605,950	-
Итого ссудная задолженность	34,951,351	30,262,951
Резерв	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	34,951,351	30,262,951

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

(в тысячах российских рублей)	01.04.2017		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации:				
Производство	5,599,831	22.1	7,912,554	30.1
Торговля	4,081,000	16.1	3,058,823	11.7
Аренда	2,635,005	10.4	3,993,869	15.2
Добыча полезных ископаемых	1,409,448	5.6	1,516,423	5.8
Строительство	716,717	2.8	982,301	3.7
Прочее	9,502,333	37.4	7,263,602	27.7
Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации	23,944,334	94.4	24,727,572	94.2
Нерезиденты Российской Федерации:	1,409,448	5.6	1,516,423	5.8

Итого кредитов и авансов клиентам - нерезидентам Российской Федерации	1,409,448	5.6	1,516,423	5.8
Итого	25,353,782	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	01.04.2017	01.01.2017
До 30 дней	6,174,019	6,029,425
До 90 дней	7,743,757	3,320,959
До года	4,605,733	8,390,026
Свыше года	6,830,273	8,503,585
Итого	25,353,782	26,243,995

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

1.4.1.5 Основные средства, нематериальные активы

Изменения в составе и структуре основных средств и нематериальных активов, связанные с поступлением и выбытием в течение 1 квартала 2017 года представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Здания	Неотделимые и отдельные улучшения в арендованное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 01 января 2017 года	1,449,830	228,601	183,010	0	1,861,441	25,663	1,887,104
Накопленная амортизация на 1 января 2017	267,615	101,692	118,667	0	487,974	5,980	493,954
Балансовая стоимость на 01 января 2017 года	1,182,215	126,909	64,343	0	1,373,467	19,683	1,393,150
Поступления	2,810	0	0	0	2,810	1,856	4,666
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	3,469	1,143	7,628	0	12,240	780	13,020
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01 апреля 2017	1,452,640	228,601	183,010	0	1,864,251	27,519	1,891,770
Накопленная амортизация на 1 апреля 2017	271,084	102,835	126,295	0	500,214	6,760	506,974
Балансовая стоимость на 01 апреля 2017 года	1,181,556	125,766	56,715	0	1,364,037	20,759	1,384,796

1.4.1.6. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	01.04.2017	01.01.2017
Прочие финансовые активы		
Требования по процентам	47,408	54,362
Требования по прочим операциям	17,610	20,595
Суммы до выяснения	5	13
Итого прочие финансовые активы	65,023	74,970
<i>Резерв под обесценение</i>	5,706	13
Итого прочие финансовые активы с учетом РВП	59,317	74,957
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	363	380
Расчеты с бюджетом	1,829	3,611
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	736	559
Предоплата за услуги и товары	33,697	28,283
Расходы будущих периодов	16,721	26,556
<i>Резерв на возможные потери</i>	11,992	4,792
Итого прочие нефинансовые активы с учетом РВП	41,354	54,597
Итого прочие активы	100,671	129,554

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.5 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 01.04.2017 года отсутствует сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (на 01.01.2017: нет).

1.4.1.7 Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 240 250 акций (2015г: 240 250 акций), с номинальной стоимостью 12 000 рублей за одну акцию (2015г: 12 000 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Все акции были оплачены денежными средствами, за исключением акций номинальной стоимостью 220 000 тысяч рублей, выпущенных в мае 2001 года и оплаченных путем капитализации переоценки основных средств в соответствии с российским законодательством.

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

1.4.1.8 Остатки средств на счетах кредитных организаций

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

(в тысячах российских рублей)	01.04.2017	01.01.2017
Корреспондентские счета	256,838	84,366
Полученные межбанковские кредиты	9,595,788	14,816,509
Незавершенные расчеты, прочие	-	-
Итого средства других банков	9,852,626	14,900,875

1.4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	01.04.2017	01.01.2017
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	11,964,789	9,722,823
- Срочные депозиты	16,993,727	15,785,926
- Прочие	14,421	-
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	219	236
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28,973,156	25,508,985

По состоянию на 01.04.2017 Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств (на 01.01.2017: не имел).

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2017		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
оптовая и розничная торговля	9,769,166	33.73	9,313,057	36.52
производство	8,488,836	29.30	6,436,307	25.23
строительство	7,526,121	25.97	5,214,993	20.44
прочие услуги	2,037,412	7.03	2,991,248	11.73
финансовое посредничество и страхование	565,108	1.95	1,033,910	4.05
аренда и лизинг	179,190	0.62	334,522	1.31
произв. эл.эн., газа и воды	162,095	0.56	141,178	0.55
недвижимость	151,359	0.52	329	0
транспорт и связь	90,254	0.31	39,640	0.16
добыча полезных ископаемых	3,396	0.01	3,565	0.01
физлица	219	0	236	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28,973,156	100	25,508,985	100

1.4.1.10. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	01.04.2017	01.01.2017
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по прочим операциям	18,387	13,787
Обязательства по уплате процентов	111,883	49,087
Суммы до выяснения	8,378	-
Итого прочие финансовые обязательства	138,648	62,874
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	26,662	26,172
Доходы будущих периодов	2,819	3,193
Резервы - оценочные обязательства не кредитного характера	-	-
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	71,809	118,465
Кредиторская задолженность	94,871	53,202
Итого прочие нефинансовые обязательства	196,161	201,032
Итого прочие обязательства	334,809	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 1 квартал 2017 года составила 165 603 тыс. руб. Сумма налогов за 3 месяца 2017 года составила 40 375 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) составила 21 970 тыс. руб. и сумма налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 5 892 тыс. руб.

Объем чистых доходов (без учета изменения резервов по прочим потерям) составил 466 637 тыс. руб., объем операционных расходов составил 293 682 тыс. руб.

В структуре чистых доходов 37 376 тыс. руб. (или 8,0%) приходится на прочие операционные доходы; 678 413 тыс. руб. (35,8%) приходится на чистый доход от операций и переоценки иностранной валюты; 101 466 тыс. руб. (21,7%) приходится на чистые процентные доходы; 33 297 тыс. руб. (7,1%) – на чистый комиссионный доход; прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составила 127 949 тыс. руб. (27,4%) 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 1 квартале 2017 года не менялись.

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России N 139-И, а также Положение N 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна 11 776 522 тыс. руб.

Сумма капитала, которым Банк управлял на 01 апреля 2017 г., составляла 11 776 522 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 12 107 643 тыс. руб.).

Базовый капитал: 4 361 421 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 4 362 497 тыс. руб.)

Дополнительный капитал: 7 415 101 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	7,415,101
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	38,825,782	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	7,415,101
2.2.1			5,835,113	из них: субординированные кредиты	X	5,835,113
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1,384,796	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	16,607	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	X	16,607	"Нематериальные активы	9	16,607

	активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			(кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4,152	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	232,417	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные	3, 5, 6, 7	43,170,142	X	X	X

	бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

В течение первого квартала 2017 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже указаны значения нормативов достаточности капитала на 01.04.2017:

(в %)	Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 10%	40,1
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 5%	15,5
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6%	15,5

Ниже указано значение нормативов достаточности капитала на 01.01.2017:

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

Общая стоимость активов, взвешенных по уровню риска, принятых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, уменьшилась по сравнению с 01.01.2017 на 94 908 тыс. руб. или на 0,99%.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера уменьшился на 1 067 816 тыс. руб. или на 14,18% по сравнению с 01.01.2017.

Кредитный риск по производным финансовым инструментам увеличился на 159 482 тыс. руб. или на 5,01% по сравнению с 01.01.2017.

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

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

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

Показатель финансового рычага по Методологии Базель III по состоянию на 01 апреля 2017 года составляет 4,8% (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 апреля 2017 года составляет 90 126 298 тыс. руб. (на 1.01.2017 - 96 157 725 тыс. руб.). Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату нет.

1.4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Данные формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 1 квартал 2017 года показали использование денежных средств в размере 6,076,526 тыс. руб., что значительно меньше данных за 1 квартал 2016 года, когда размер использования денежных средств был равен 10,319,634 тыс. руб.

Снижение размера чистых денежных средств от операционных активов и обязательств в 1 квартале 2017 года составило 6,358,025 тыс. руб., где наибольшее влияние в части увеличения активов оказали данные по ссудной задолженности (предоставление средств в размере 5,637,699 тыс. руб.). За первые три месяца 2017 года произошел и прирост денежных средств в сумме 3,795,548 тыс. руб. в части обязательств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в сравнении с данными за тот же период 2016 года, когда был отмечен отток по данному показателю в размере 8,699,193 тыс. руб. В тоже время отмечено снижение показателей в размере 4,508,689 тыс. руб. по денежным средствам других кредитных организаций.

Поступления и использования в части денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, за 1 квартал 2017 года отсутствовали.

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

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

В Банке разработаны и утверждены политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков. Управление рисками в Банке курируется Департаментом управления рисками, который является структурным подразделением Банка. Работа и функции управления рисками в Банке соответствуют требованиям нормативных актов Банка России и законодательства Российской Федерации. Система управления рисками и капиталом разработана, среди прочего, в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы". В ноябре 2016 года Советом Директоров Банка утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом», которая определяет подходы и требования к системе управления рисками и капиталом. Также данная Стратегия формулирует склонность Банка к риску, регламентирует

требования к системе контроля и отчетности по рискам, требования к структуре управления и распределению соответствующих обязанностей в Банке, детализирует виды и значимость рисков, а также источники их возникновения, структуру и организацию работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет количественную и качественную методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале. Для целей оценки и управления значимыми рисками, Банком используются стандартизированные подходы¹, установленные Положением Банка России от 26.03.2004 N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", Положением Банка России от 20.03.2006 N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", Положением Банка России от 03.11.2009 N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска", Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков" и другими нормами Банка России.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами рисков Банк определяет целевые уровни, целевую структуру рисков и систему лимитов, исходя из совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять с учетом Стратегии развития и риск-аппетита Банка. В рамках контроля Банк также устанавливает систему сигнальных значений (уровни толерантности). Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем регулярного сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков). С учетом видов деятельности и масштабов, специфики операций Банка значимыми рисками в Банке признаются кредитный риск, рыночный риск (в части процентного риска), операционный риск и риск потери ликвидности.

Банком осуществляется постоянное управление капиталом, установлен его целевой уровень; утверждены методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала. Капитал Банка рассчитывается на основании Положения Банка России N 395-П и информация по капиталу предоставляется в Банк России на основании Указания Банка России N 4212-У по форме 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III)". Общий порядок расчета по Банку определен в Инструкции Банка России N 139-И "Об обязательных нормативах банков". Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков, а также с учетом результатов стресс-тестирования рисков.

Пункты 1.5.1.1 – 1.5.1.11 ниже данной Пояснительной информации содержат основные положения в отношении рисков, принимаемых Банком.

1.5.1.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Руководство Банка уделяет особое внимание контролю за кредитным риском и мерам по его снижению. Стратегия Банка, система управления и контроля рисков позволила Банку избежать случаев невозврата кредитов, задержек погашения как основного долга, так и процентных платежей со стороны заемщиков, обесценения активов Банка, а также потерь по прочим операциям Банка с контрагентами.

Текущий контроль за величиной кредитного риска осуществляется Департаментом управления рисками и подразделениями Банка по работе с клиентами, в соответствии с «Положением об организации кредитной работы». Данный контроль включает в себя следующие этапы:

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.

- Оценка финансового состояния, отраслевого положения, деловой репутации, кредитной истории заемщика и его поручителя. В качестве обеспечения кредита может выступать гарантия банка международной группы «Креди Агриколь» и другие виды обеспечения;
- Регулярный анализ и отслеживание изменений финансового состояния заемщика и его поручителя, а также изменения в отраслях экономики на протяжении всего периода кредитного цикла.

Оценка финансового состояния и других существенных показателей заемщика (при необходимости, и поручителя) производится во время подготовки и анализа кредитной заявки и в рамках дальнейшего мониторинга.

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

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

- Установление лимитов риска на клиентов/ группы связанных клиентов;
- Контроль выполнения установленных лимитов и принятых решений, включая их регулярный пересмотр (минимум ежегодно);
- Определение подходов критериев для управления кредитным риском в разных отраслях;
- Использование централизованной многоуровневой системы принятия решений, при предоставлении кредитных продуктов, на уровне соответствующих комитетов с учётом полномочий на уровне Банка и акционера;
- Обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск;
- Формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на операции с резидентами оффшорных зон согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
- Ежедневный контроль и отчетность со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

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

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

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

По состоянию на 01.04.2017 Банк не имел активов с просроченными сроками погашения (на 01.01.2017 – не имел).

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

(в тысячах российских рублей)

	01.04.2017		01.01.2017	
	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов
Сумма активов, классифицированных в I	696,247	-	2,735,168	-

группу риска (без взвешивания на коэффициент риска)				
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	40,919,159	8,183,832	40,286,485	8,057,297
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1,513,942	1,496,244	1,532,667	1,527,863
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	62	93	67	101
Итого	43,129,410	9,680,169	44,554,387	9,585,261

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.04.2017. Информация представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

(в тысячах российских рублей)	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
I категория качества	14,943,687	-	652,332
II категория качества	-	10,896,546	7,517
III категория качества	-	13,264,743	1,878
IV категория качества	-	1,274,969	-
V категория качества	-	-	11,962
Итого активов	14,943,687	25,400,401	673,689
Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	-	12,083
Фактически сформированный резерв	-	-	12,083
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	14,943,687	25,400,401	661,606

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.01.2017. Информация представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

(в тысячах российских рублей)	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
I категория качества	12,391,325	-	43,669
II категория качества	-	4,964,464	8,439
III категория качества	-	20,894,013	9,805
IV категория качества	-	2,115,787	-
V категория качества	-	-	5,995
Итого активов	12,391,325	27,974,264	67,908
Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	-	6,500
Фактически сформированный резерв	-	-	6,500
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	12,391,325	27,974,264	61,408

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

По состоянию на 01.04.2017 объем реструктурированных ссуд составил 29,52% от суммы чистой ссудной задолженности Банка (на 01.01.2017: 40,13%).

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

(в тысячах российских рублей)	01.04.2017		01.01.2017	
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории
банковские гарантии	70,691,575	70,691,575	64,493,187	64,493,187
Итого обеспечение	70,691,575	70,691,575	64,493,187	64,493,187

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов Банка, предоставленных в качестве обеспечения (далее - обремененные активы) и необремененных активов по состоянию на 01.04.2017:

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	тыс.рублей			
		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,	2,185,718	2,185,718	40,468,296	-
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	2,185,718	2,185,718	-	-
	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	-	-	5,265,336	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	7,701,523	-

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	25,995,589	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	1,376,549	-
9	Прочие активы	-	-	129,299	-

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), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых Банком в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И и Положением №395-П, по состоянию на 01.04.2017 составила 361,259 тыс. руб. (на 01.01.2017: 361,259 тыс. руб.).

	01.04.2017	01.01.2017
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2,408,394	2,408,394
чистые процентные доходы	420,996	420,996
чистые непроцентные доходы	1,987,398	1,987,398

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

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

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

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

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

- ежегодное составление карты операционных рисков;
- оповещение о нарушениях установленных лимитов Департаментом управления рисками;
- рассмотрение последствий операционных инцидентов;
- отчеты Службы внутреннего аудита;
- отчеты внешних проверяющих органов;
- другие источники, в том числе – плановые и внеплановые проверки бизнес процессов;
- ежедневный контроль и отчетность со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

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

Руководство Банка рассматривает следующие пути совершенствования системы внутреннего контроля в 2017 году:

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

1.5.1.3 Правовой риск и риск комплаенс

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

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

Основные положения управления данными рисками зафиксированы в «Положении об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации» и «Положении о службе внутреннего контроля». Среди ключевых мероприятий по минимизации возможных убытков, можно перечислить:

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

Вышеперечисленные мероприятия Банка направлены на:

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

1.5.1.4 Рыночный риск

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

Для оценки рыночного риска Банк руководствуется требованиями Положения N 511-П Банка России, а также Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. N 4212-У.

Управление рыночным риском включает такие меры, как ограничение операций Банка обязательными нормативами Банка России, лимитами акционера и Риск-аппетита Банка, определяемого Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Кроме мониторинга соблюдения лимитов, управление рыночным риском и его минимизация предполагает разделение полномочий подразделений Банка и использование многоуровневой системы принятия решений, а также практику хеджирования сделок, совершаемых с клиентами Банка. Также имеет место и ежедневный контроль, отчетность со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), отчетность в рамках требований к контролю за рыночным риском акционера.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И и Положением №395-П по состоянию на 01.04.2017 составила 72 517 тыс.руб. (на 01.01.2017: 406 339 тыс.руб.).

1.5.1.5 Валютный риск

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

Банк, в соответствии с обязательными нормативами Банка России, а также лимитами акционера устанавливает внутренние лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и суммарно для Банка в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и надлежаще контролирует их соблюдение.

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.04.2017

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	11,732	22,045	34,013	1,271	69,061
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	627,186	0	627,186
в т.ч. обязательные резервы	0	0	352,827	0	352,827
Средства в кредитных организациях	26,460	5,815,281	69,313	92,151	6,003,205
Чистая ссудная задолженность	13,214,288	3,475,366	17,988,190	273,507	34,951,351
Прочие активы	6,388	24,763	69,517	3	100,671
Итого балансовых активов	13,258,868	9,377,455	18,788,219	366,932	41,751,474
Требования по ПФИ	27,297,048	10,449,195	29,997,173	1,049,337	68,792,753
ИТОГО АКТИВОВ	40,555,916	19,786,650	48,785,392	1,416,269	110,544,227
Средства кредитных организаций	6,145,190	84	3,707,352	0	9,852,626
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1,877,133	3,064,062	23,935,640	96,321	28,973,156
в т.ч. вклады физических лиц	219	0	0	0	219
Прочие обязательства	108,874	14,670	211,265	0	334,809
Итого балансовых обязательств	8,131,197	3,078,816	27,854,257	96,321	39,160,591

Обязательства по ПФИ	28,470,836	10,451,470	28,788,947	1,049,337	68,760,590
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	36,602,033	13,530,286	56,643,204	1,145,658	107,921,181
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	3,953,883	6,256,364	-7,857,812	270,611	2,623,046

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

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	11,907	20,351	13,163	913	46,334
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч. обязательные резервы	0	0	788,367	0	788,367
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 01.04.2017 составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.04.2017 составил 90,28% (на 01.01.2017: 81,98%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.04.2017 составил 70,45% (на 01.01.2017: 60,92%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.04.2017 составил 47,95% (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 01 апреля 2017 года. Информация представлена на основе формы 125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего	6,346,625	-	-	-	-	6,346,625
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	18,463,717	914,895	198,146	365,428	-	19,942,186
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,215,586	-	-	-	-	2,215,586
Требования по прочим операциям	667,416	506	-	-	-	667,922
Итого балансовых ликвидных активов	27,693,344	915,401	198,146	365,428	-	29,172,319
Требования по ПФИ	8,272,413	15,577,816	42,222,534	2,739,572	-	68,812,336
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	35,965,757	16,493,217	42,420,680	3,105,000	-	97,984,654
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	3,708,209	464,504	153,941	2,458,018	5,835,113	12,619,785
Средства клиентов, из них:	29,000,409	-	-	-	-	29,000,409
вклады физических лиц	219	-	-	-	-	219
Обязательства по прочим операциям	166,625	-	-	-	-	166,625
Итого балансовых обязательств	32,875,243	464,504	153,941	2,458,018	5,835,113	41,786,819
Обязательства по ПФИ	8,241,047	15,578,940	42,223,469	2,740,236	-	68,783,692
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	41,116,291	16,043,444	42,377,410	5,198,254	5,835,113	110,570,511

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 01 января 2017 года. Информация представлена на основе формы 125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего	12,426,101	-	-	-	-	12,426,101
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	6,386,118	907,502	5,793	-	-	7,299,413
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,174,240	-	-	-	-	2,174,240
Требования по прочим операциям	36,599	496	5	-	-	37,100
Итого балансовых ликвидных активов	21,023,058	907,998	5,798	-	-	21,936,854
Требования по ПФИ	12,329,340	13,048,646	29,071,713	17,354,544	-	71,804,243
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	33,352,398	13,956,644	29,077,511	17,354,544	-	93,741,097
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	8,291,934	165,552	500,788	2,644,579	6,277,989	17,880,842
Средства клиентов, из них:	25,559,963	-	-	-	-	25,559,963
вклады физических лиц	236	-	-	-	-	236
Обязательства по прочим операциям	126,258	-	-	-	-	126,258
Итого балансовых обязательств	33,978,155	165,552	500,788	2,644,579	6,277,989	43,567,063
Обязательства по ПФИ	12,329,341	13,049,687	29,072,763	17,355,609	-	71,807,400
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	46,307,496	13,215,239	29,573,551	20,000,188	6,277,989	115,374,463

1.5.1.8 Фондовый риск

Фондовый риск – это риск возникновения убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты

(базисным активом которых являются ценные бумаги), а также фондовые индексы под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для оценки фондового риска Банк руководствуется требованиями Положения N 511-П Банка России, Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков", а также Указанием Банка России от 26 ноября 2016 г. N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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

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

1.5.1.9 Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с риском существенных потерь в Банке, способных создать угрозу для платежеспособности организации. Риск концентрации может проявлять себя в разных направлениях деятельности, в частности, в концентрации риска на конкретных 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 01.04.2017:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	69 061	-	-	-	69 061
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	627 186	-	-	-	627 186
в т.ч. обязательные резервы	352 827	-	-	-	352 827
Средства в кредитных организациях	96 087	62	5 907 056	-	6 003 205
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 375 855	-	80 991	-	11 456 846
Чистая ссудная задолженность	24 875 427	-	10 075 924	-	34 951 351
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 215 586	-	-	-	2 215 586
Требования по текущему налогу на прибыль	22 303	-	-	-	22 303
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 384 796	-	-	-	1 384 796
Прочие активы	72 914	-	27 751	6	100 671
Итого активов	40 739 215	62	16 091 722	6	56 831 005
Средства кредитных организаций	3 450 597	28 189	6 373 840	-	9 852 626

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 927 295	-	8 043 946	1 915	28 973 156
В том числе вклады физических лиц	219	-	-	-	219
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 516	-	11 377 219	-	11 439 735
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 949	-	-	-	5 949
Отложенное налоговое обязательство	232 417	-	-	-	232 417
Прочие обязательства	106 478	-	228 810	-	335 288
Итого обязательств	24 785 252	28 189	26 023 815	1 915	50 839 171

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

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

1.5.1.10 Стратегический риск

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

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

В целях минимизации стратегического риска Банк среди прочего:

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

1.5.1.11 Риск потери деловой репутации

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

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

1.6 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.04.2017:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	5,655,895	2,991,638
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	-	5,789,544

Средства кредитных организаций	6,145,191	-
В том числе:		
Полученные субординированные кредиты	5,835,113	-
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	97,115	159,724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80,993	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,377,219	-
Прочие активы	19,504	800
Прочие пассивы	189,813	248
Выданные гарантии и поручительства	246,833	429,458
Полученные гарантии и поручительства	310,789,852	1,846,840

Банком в течение 1 квартала 2017 года не предоставлялись кредиты на льготных условиях связанным с Банком сторонам.

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	11,146	3,012
Процентные расходы	83,714	2,675
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	78,111	-
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	14,264,508	839
Комиссионные доходы	1,415	3,754
Комиссионные расходы	25,048	425
Прочие доходы	15,789	12,155
Прочие расходы	36,477	944

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1,276	4,515
Процентные расходы	98,716	229
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	87,370	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18,807,336	160,853
Комиссионные доходы	2,166	5,172
Комиссионные расходы	20,348	492
Прочие доходы	1,248	235
Прочие расходы	39,666	1,100

1.7 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

По состоянию на 01.04.2017 у Банка не было программ долгосрочного вознаграждения персонала. Банк не предоставляет работникам вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

1.8 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. Рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	5,907,118	11,919,883
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	10,075,924	1,588,556
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	8,666,476	72,133
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1,409,448	1,516,423
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	-	-
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего,	14,441,670	19,806,853
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	6,402,029	14,290,231
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	8,039,641	5,516,622
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Президент

Главный бухгалтер
28 апреля 2017 г.



Эрик Кёбе

Астюкевич А.С.