

---

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк»  
акционерного общества  
за 3 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».

09.08.2017 национальным Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (Акционерное общество) (АКРА (АО) Банку присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации на уровне AAA (RU), прогноз «Стабильный».

**1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

В течение 3 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 3 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 3 квартала 2017 года кредитование физических лиц Банком не осуществлялось.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 9 месяцев 2017 года составила 312 280 тыс. руб.

Сумма налогов за 9 месяцев 2017 года составила 69 059 тыс. руб., в том числе сумма текущего налога на прибыль (по ставке 20%) и налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%), составила 101 075 тыс. руб. (Сумма отложенного налога на прибыль составила 69 927 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, особенных характеристик и других существенных фактов, влияющих на период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования с целью получения экономических выгод, срок полезного использования может быть определен на основании специально составленного профессионального суждения.

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

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

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

### Группировка схожих по характеру и использованию основных средств и нематериальных активов

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

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

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

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

#### **Метод оценки и учета вложений в ценные бумаги**

##### **Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.**

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

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

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.

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 590-П и 283-П.

### **Изменения в учетной политике**

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета в течение 3 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 3 квартале 2017 года наблюдалось снижение чистой ссудной задолженности, которое составило 4 717 072 тыс. руб. или 15,59% по сравнению с 1.01.2017. Средства на счетах Банка России увеличились на 5 026 964 тыс. руб. или на 637,64% (увеличение произошло за счет депозита, размещенного в Банке России на отчетную дату). Произошло уменьшение остатков средств на счетах кредитных организаций на 9 578 386 тыс. руб. или на 80,05%. В 3 квартале 2017 года Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и обязательства Банка России снизился на 55,06% и составил 977 106 тыс. руб. или 2,05% активов банка. Уменьшение привлеченных средств кредитных организаций составило 6 942 136 тыс. руб. или 46,59% по отношению к 01.01.2017, средства клиентов уменьшились на 3 573 069 тыс. руб. или на 14,01% по отношению к началу 2017 года.

Подходы к формированию статей бухгалтерского баланса за 3 квартал 2017 года не менялись.

#### **1.4.1.1 Денежные средства**

(в тысячах российских рублей)	01.10.2017	01.01.2017
Денежные средства (касса)	78,965	46,334
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	5,815,331	788,367
- в том числе обязательные резервы в ЦБ РФ	322,616	374,196
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
- в банках Российской Федерации	91,502	45,713
- в банках иных стран	2,295,708	11,919,883
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>8,281,506</b>	<b>12,800,297</b>

#### 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)	01.10.2017	01.01.2017
Производные финансовые инструменты	11,256,175	13,084,020
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>11,256,175</b>	<b>13,084,020</b>

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

(в тысячах российских рублей)	01.10.2017	01.01.2017
Производные финансовые инструменты	11,246,744	13,083,647
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>11,246,744</b>	<b>13,083,647</b>

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 01 октября 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	16,927,782	24,226,564	4,036,629	4,041,660
Опцион с базисным активом иностранная валюта	5,258,295	5,258,295	34,790	34,790
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	15,700,662	6,088,814	242,949	225,456
Процентная ставка	34,836,627	34,081,542	355,396	358,427
Иностранная валюта и процентная ставка	14,250,122	14,250,122	6,586,411	6,586,411

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)	01.10.2017	01.01.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)	524,549	2,174,240
Купонные облигации Банка России (КОБР)	452,557	-
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	977,106	2,174,240

По состоянию на 01.10.2017 прочих финансовых активов, в том числе переданных без прекращения признания, не имелось (01.01.2017 – нет).

Для получения внутрисрочных кредитов и кредитов овернайт на корреспондентский счет в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, облигации федерального займа ОФЗ 26216 (ISIN RU000A0JU9V1) в количестве 517 674 штук и купонные облигации Банка России КОБР-1 (ISIN RU000A0JXYA7) в количестве 447 027 штук заблокированы в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в НКО ЗАО НРД. По состоянию на 01.10.2017 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)	01.10.2017		01.01.2017	
	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода

Облигации федерального займа			
- ОФЗ 25080		<b>19.04.2017</b>	<b>47,011</b>
- ОФЗ 26206		<b>14.06.2017</b>	<b>3,147</b>
- ОФЗ 26216	<b>15.05.2019</b>	<b>11,907</b>	-
- КОБР-1	<b>15.11.2017</b>	<b>4,881</b>	-
<b>Итого купонный доход по долговым ценным бумагам</b>		<b>16,788</b>	<b>50,158</b>

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)	01.10.2017	01.01.2017
<b>Кредитные организации</b>	<b>6,867,562</b>	<b>2,341,958</b>
Кредиты	6,867,562	2,341,958
<b>Юридические лица</b>	<b>18,678,317</b>	<b>27,920,993</b>
Кредиты	18,129,164	26,243,995
Факторинг	-	1,676,998
Прочие	549,153	-
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>25,545,879</b>	<b>30,262,951</b>
Резерв	-	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>25,545,879</b>	<b>30,262,951</b>

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

	<b>01.10.2017</b>		<b>01.01.2017</b>	
(в тысячах российских рублей)	Сумма	%	Сумма	%
<b>Резиденты Российской Федерации:</b>				
<b>Производство</b>	4,739,266	26.1	7,912,554	30.1
<b>Аренда</b>	5,968,183	32.9	3,993,869	15.2
<b>Торговля</b>	4,763,132	26.3	3,058,823	11.7
<b>Сельское хозяйство</b>	753,689	4.2	0	0
<b>Добыча полезных ископаемых</b>	0	0	1,516,423	5.8
<b>Строительство</b>	0	0	982,301	3.7
<b>Прочее</b>	1,904,894	10.5	7,263,602	27.7
<b>Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации</b>	<b>18,129,164</b>	<b>100.0</b>	<b>24,727,572</b>	<b>94.2</b>
Нерезиденты Российской Федерации:	0	0	1,516,423	5.8
<b>Итого кредитов и авансов клиентам - нерезидентам Российской Федерации</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,516,423</b>	<b>5.8</b>
<b>Итого</b>	<b>18,129,164</b>	<b>100.0</b>	<b>26,243,995</b>	<b>100.0</b>



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

Срок, оставшийся до погашения	01.10.2017	01.01.2017
До 30 дней	4,943,514	6,029,425
До 90 дней	2,418,464	3,320,959
До года	4,955,728	8,390,026
Свыше года	5,811,458	8,503,585
Итого	18,129,164	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 9 месяцев 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
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2017 года</b>	<b>1,182,215</b>	<b>126,909</b>	<b>64,343</b>	<b>0</b>	<b>1,373,467</b>	<b>19,683</b>	<b>1,393,150</b>
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
<b>Балансовая стоимость на 01 апреля 2017 года</b>	<b>1,181,556</b>	<b>125,766</b>	<b>56,715</b>	<b>0</b>	<b>1,364,037</b>	<b>20,759</b>	<b>1,384,796</b>
Поступления	0	0	76	0	76	1,793	1,869
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	3,475	1,143	7,306	0	11,924	705	12,629
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01 июля 2017 года	1,452,640	228,601	183,086	0	1,864,327	29,312	1,893,639
Накопленная амортизация на 1 июля 2017	274,559	103,978	133,601	0	512,138	7,465	519,603

<b>Балансовая стоимость на 01 июля 2017 года</b>	<b>1,178,081</b>	<b>124,623</b>	<b>49,485</b>	<b>0</b>	<b>1,352,189</b>	<b>21,847</b>	<b>1,374,036</b>
Поступления	0	0	851	0	851	1,190	2,041
Выбытия	2,259	0	0	0	2,259	0	2,259
Амортизационные отчисления	1,880	1,143	7,195	0	10,218	688	10,906
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01 октября 2017 года	1,450,381	228,601	183,937	0	1,862,919	30,502	1,893,421
Накопленная амортизация на 1 октября 2017	276,439	105,121	140,796	0	522,356	8,153	530,509
<b>Балансовая стоимость на 01 октября 2017 года</b>	<b>1,173,942</b>	<b>123,480</b>	<b>43,141</b>	<b>0</b>	<b>1,340,563</b>	<b>22,349</b>	<b>1,362,912</b>

#### 1.4.1.6. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	01.10.2017	01.01.2017
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по процентам	66,624	54,362
Требования по прочим операциям	6,471	20,595
Суммы до выяснения	156	13
Итого прочие финансовые активы	73,251	74,970
<i>Резерв под обесценение</i>	3,134	13
Итого прочие финансовые активы с учетом РВП	70,117	74,957
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность	405	380
Расчеты с бюджетом	1,533	3,611
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	5,964	559
Предоплата за услуги и товары	21,209	28,283
Расходы будущих периодов	23,482	26,556
<i>Резерв на возможные потери</i>	9,959	4,792
Итого прочие нефинансовые активы с учетом РВП	42,634	54,597
Итого прочие активы	112,751	129,554

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.5 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 01.10.2017 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)	01.10.2017	01.01.2017
Корреспондентские счета	118,387	84,366
Полученные межбанковские кредиты	7,840,352	14,816,509
Незавершенные расчеты, прочие	-	-
Итого средства других банков	7,958,739	14,900,875

#### 1.4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	01.10.2017	01.01.2017
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	14,254,341	9,722,823
- Срочные депозиты	7,681,348	15,785,926
- Прочие	-	-
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	227	236
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21,935,916	25,508,985

По состоянию на 01.10.2017 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)	01.10.2017		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
оптовая и розничная торговля	7,820,414	35.65	9,313,057	36.52
строительство	6,622,297	30.19	5,214,993	20.44
производство	4,511,729	20.57	6,436,307	25.23
прочие услуги	1,120,163	5.1	2,991,248	11.73
финансовое посредничество и страхование	829,159	3.78	1,033,910	4.05
аренда и лизинг	827,281	3.77	334,522	1.31
транспорт и связь	107,579	0.49	39,640	0.16
недвижимость	93,465	0.43	329	0
добыча полезных ископаемых	3,420	0.02	3,565	0.01
произв. эл.эн., газа и воды	182	0	141,178	0.55
физлица	227	0	236	0
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>21,935,916</b>	<b>100</b>	<b>25,508,985</b>	<b>100</b>

#### 1.4.1.10. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	01.10.2017	01.01.2017
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по прочим операциям	8,945	13,787
Обязательства по уплате процентов	111,015	49,087
Суммы до выяснения	6,641	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>126,601</b>	<b>62,874</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате	37,738	26,172
Доходы будущих периодов	2,041	3,193
Резервы - оценочные обязательства не кредитного характера	-	-
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	84,452	118,465
Кредиторская задолженность	142,150	53,202
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>266,381</b>	<b>201,032</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>392,982</b>	<b>263,906</b>

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.5 данной Пояснительной информации

#### 1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сумма налогов за 9 месяцев 2017 года составила 69 059 тыс. руб., в том числе сумма текущего налога на прибыль (по ставке 20%) и налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%), составила 101 075 тыс. руб. (Сумма отложенного налога на прибыль составила 69 927 тыс. руб.)

Объем чистых доходов (без учета изменения резервов по прочим потерям) составил 1 189 760 тыс. руб., объем операционных расходов составил 872 269 тыс. руб.

В структуре чистых доходов 70 689 тыс. руб. (или 5,9%) приходится на прочие операционные доходы; 1 209 782 тыс. руб. (101,7%) приходится на чистый доход от операций и переоценки иностранной валюты; 153 336 тыс. руб. (12,9%) приходится на чистые процентные доходы; 116 290 тыс. руб. (9,8%) – на чистый комиссионный доход; убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составил 360 337 тыс. руб. (30,4%) 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 3 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 180-И, а также Положение N 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна 11 852 921 тыс. руб.

Сумма капитала, которым Банк управлял на 01 октября 2017 г., составляла 11 852 921 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 12 107 643 тыс. руб.).

Базовый капитал: 4 359 840 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 4 362 497 тыс. руб.)

Дополнительный капитал: 7 493 081 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	7,493,081
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	29,894,655	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	7,493,081
2.2.1			6,047,039	из них: субординированные кредиты	X	6,047,039
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1,362,912	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	17,879	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	X	17,879	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по	9	17,879

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4,470	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	161,218	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	28,910,195	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

В течение третьего квартала 2017 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже указаны значения нормативов достаточности капитала на 01.10.2017:

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

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 3 135 273 тыс. руб. или на 32,71%.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера увеличился на 370 496 тыс. руб. или на 4,92% по сравнению с 01.01.2017.

Кредитный риск по производным финансовым инструментам уменьшился на 64 308 тыс. руб. или на 2,02% по сравнению с 01.01.2017.

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

В течение девяти 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 октября 2017 года составляет 5,0% (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 октября 2017 года составляет 86 503 491 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 9 месяцев 2017 года показали использование денежных средств в размере 4,462,896 тыс. руб., что меньше данных за 9 месяцев 2016 года на 27,21%, когда размер использования денежных средств был равен 6,313,877 тыс. руб.

Размер снижения чистых денежных средств от операционных активов и обязательств за три квартала 2017 года составил 4,838,342 тыс.руб, где наибольшее влияние оказали показатели в части прироста денежных средств по ссудной задолженности (возврат средств в размере 5,287,188 тыс.руб.). За 9 месяцев 2017 года произошел отток денежных средств в сумме 3,641,568 тыс.руб. в части обязательств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, что меньше на 67,67% показателя за тот же период 2016 года, когда был отмечен отток в размере 11,266,390 тыс.руб. Также отмечен отток в размере 6,631,787 тыс.руб. по денежным средствам других кредитных организаций.

Произошел приток средств, полученных от инвестиционной деятельности за 9 месяцев 2017 года, в размере 1,152,161 тыс.руб. Движение средств было связано с получением выручки от реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в размере 2,231,735 тыс.руб. (поступление), и приобретением ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в размере 1,070,999 тыс.руб. (снижение). Такой же период 2016 года характеризовался использованием денежных средств в размере 344,154 тыс.руб.. Движение было связано с приобретением ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в размере 1,865,495 тыс.руб. (поступление), и приобретением ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в размере 2,179,886 тыс.руб. (снижение).

Размер выплаченных в 2017 году дивидендов составил 507,837 тыс.руб.

### **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 подходы<sup>1</sup>, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 N 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 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 28.06.2017 N 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.

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 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.

<sup>1</sup> - Наряду со стандартизированными подходами в рамках норм Банка России, применяемыми с учетом, того что Банк исторически обладает активами менее 500 миллиардов рублей, также Банком применяются и международные практики по управлению рисками акционера - *Credit Agricole CIB S.A.*, Франция.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2017 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 180-И:

(в тысячах российских рублей)

01.10.2017		01.01.2017	
До взвешивания	После взвешивания, за вычетом	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом

		резервов		резервов	
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (без взвешивания на коэффициент риска)	9,094,954	-	2,735,168	-	-
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	24,657,758	4,931,552	40,286,485	8,057,297	
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-	-	-	
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1,531,430	1,518,337	1,532,667	1,527,863	
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	66	99	67	101	
Итого	35,284,208	6,449,988	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 01.10.2017. 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	6,040,202	-	572,902
II категория качества	-	6,808,084	8,840
III категория качества	-	8,377,799	227
IV категория качества	-	3,009,114	-
V категория качества	-	-	9,973
Итого активов	6,040,202	18,194,997	591,942
Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	2,983	10,110
Фактически сформированный резерв	-	2,983	10,110
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	6,040,202	18,192,014	581,832

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 01.10.2017 объем реструктурированных ссуд составил 1,75% 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 № 590-П и №283-П:

(в тысячах российских рублей)	01.10.2017		01.01.2017	
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории
банковские гарантии	77,090,616	77,090,616	64,493,187	64,493,187
Итого обеспечение	77,090,616	77,090,616	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 01.10.2017:

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов*		Балансовая стоимость необремененных активов*	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	820,448	300,586	38,762,154	-
	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,	820,448	300,586	-	-
	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	-	-	4,835,645	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	15,884,575	-

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	-	-	16,561,536	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	1,344,431	-
9	Прочие активы	-	-	135,966	-

\*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 01.10.2017 составила 413,252 тыс. руб. (на 01.01.2017: 361,259 тыс. руб.).

	01.10.2017	01.01.2017
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2,755,013	2,408,394
чистые процентные доходы	478,263	420,996
чистые непроцентные доходы	2,276,750	1,987,398

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

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

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

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

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

- ежегодное составление карты операционных рисков;
- оповещение Департаментом управления рисками о нарушениях установленных лимитов;
- 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 №180-И и Положением №395-П по состоянию на 01.10.2017 составила 302 028 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 01.10.2017

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	22,342	36,643	18,968	1,012	78,965
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	5,815,331	0	5,815,331
в т.ч. обязательные резервы	0	0	322,616	0	322,616
Средства в кредитных организациях	15,081	2,227,944	22,330	121,855	2,387,210
Чистая ссудная задолженность	7,819,976	3,027,204	14,439,376	259,323	25,545,879
Прочие активы	17,416	7,117	88,027	191	112,751
<b>Итого балансовых активов</b>	<b>7,874,815</b>	<b>5,298,908</b>	<b>20,384,032</b>	<b>382,381</b>	<b>33,940,136</b>
Требования по ПФИ	38,840,424	12,667,336	40,883,730	3,072,885	95,464,375
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>46,715,239</b>	<b>17,966,244</b>	<b>61,267,762</b>	<b>3,455,266</b>	<b>129,404,511</b>
Средства кредитных организаций	7,799,804	85	158,850	0	7,958,739
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1,346,825	2,451,258	18,003,343	134,490	21,935,916
в т.ч. вклады физических лиц	227	0	0	0	227

Прочие обязательства	113,548	5,146	274,283	5	392,982
Итого балансовых обязательств	9,260,177	2,456,489	18,436,476	134,495	30,287,637
Обязательства по ПФИ	36,527,358	12,670,368	43,249,213	3,072,884	95,519,823
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>45,787,535</b>	<b>15,126,857</b>	<b>61,685,689</b>	<b>3,207,379</b>	<b>125,807,460</b>
<b>ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>927,704</b>	<b>2,839,387</b>	<b>-417,927</b>	<b>247,887</b>	<b>3,597,051</b>

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

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

#### 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 01.10.2017 составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.10.2017 составил 82,6% (на 01.01.2017: 82,0%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.10.2017 составил 74,6% (на 01.01.2017: 60,9%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.10.2017 составил 39,7% (на 01.01.2017: 56,8%).

Методы и системы управления риском ликвидности направлены на минимизацию и контроль данного риска и включают следующие основные направления:

- анализ текущей платежной позиции Банка, мониторинг остатков на счетах НОСТРО, остатков на счетах клиентов;
- мониторинг фактических значений, динамики соблюдения обязательных нормативов Н2, Н3, Н4 и факторов, оказывающих на них влияние;
- анализ избытка/дефицита ликвидности по срокам погашения;
- анализ текущего и перспективного состояния ликвидности на горизонте 7 дней;
- наличие дополнительных резервов ликвидности;
- имеет место ежедневный контроль, отчетность со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК); отчетность в рамках требований к контролю за риском потери ликвидности, установленных акционером.

При достижении показателей риска потери ликвидности сигнальных значений, Банком применяются незамедлительные корректирующие действия, направленные на возврат к целевым уровням. Для этих целей в Банке дополнительно разработан «План действий в ситуации кризиса ликвидности».

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 01 октября 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
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего	7,958,890	-	-	-	-	7,958,890
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	9,437,985	3,532,052	191,179	643,670	-	13,804,886
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	977,106	-	-	-	-	977,106
Требования по прочим операциям	594,828	491	-	-	-	595,319
<b>Итого балансовых ликвидных активов</b>	<b>18,968,809</b>	<b>3,532,543</b>	<b>191,179</b>	<b>643,670</b>	<b>-</b>	<b>23,336,201</b>
Требования по ПФИ	39,890,478	46,102,923	6,656,433	2,814,541	-	95,464,375
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>58,859,287</b>	<b>49,635,466</b>	<b>6,847,612</b>	<b>3,458,211</b>	<b>-</b>	<b>118,800,576</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	1,911,928	163,341	162,448	2,445,651	6,047,039	10,730,407
Средства клиентов, из них:	21,943,031	-	-	-	-	21,943,031
вклады физических лиц	227	-	-	-	-	227
Обязательства по прочим операциям	291,100	-	-	-	-	291,100
<b>Итого балансовых обязательств</b>	<b>24,146,059</b>	<b>163,341</b>	<b>162,448</b>	<b>2,445,651</b>	<b>6,047,039</b>	<b>32,964,538</b>
Обязательства по ПФИ	39,890,595	46,156,111	6,657,272	2,815,846	-	95,519,823
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>64,036,653</b>	<b>46,319,452</b>	<b>6,819,720</b>	<b>5,261,497</b>	<b>6,047,039</b>	<b>128,484,361</b>

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
<b>АКТИВЫ</b>						
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
<b>Итого балансовых ликвидных активов</b>	<b>21,023,058</b>	<b>907,998</b>	<b>5,798</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,936,854</b>
Требования по ПФИ	12,329,340	13,048,646	29,071,713	17,354,544	-	71,804,243
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>33,352,398</b>	<b>13,956,644</b>	<b>29,077,511</b>	<b>17,354,544</b>	<b>-</b>	<b>93,741,097</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
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
<b>Итого балансовых обязательств</b>	<b>33,978,155</b>	<b>165,552</b>	<b>500,788</b>	<b>2,644,579</b>	<b>6,277,989</b>	<b>43,567,063</b>
Обязательства по ПФИ	12,329,341	13,049,687	29,072,763	17,355,609	-	71,807,400
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>46,307,496</b>	<b>13,215,239</b>	<b>29,573,551</b>	<b>20,000,188</b>	<b>6,277,989</b>	<b>115,374,463</b>

#### 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 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков", а также Указанием Банка России от 26 ноября 2016 г. N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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

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

#### 1.5.1.9 Риск концентрации

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

конкретных контрагентов, инструменты или отдельные банковские операции или вопросы, связанные с рыночным риском или ликвидностью.

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.10.2017:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российская Федерация</b>	<b>Страны СНГ</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства	78 965	-	-	-	78 965
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 815 331	-	-	-	5 815 331
в т.ч. обязательные резервы	322 616	-	-	-	322 616
Средства в кредитных организациях	91 502	66	2 295 642	-	2 387 210
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 005 409	-	250 766	-	11 256 175
Чистая ссудная задолженность	21 879 427	-	3 666 452	-	25 545 879
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	977 106	-	-	-	977 106
Требования по текущему налогу на прибыль	20 716	-	-	-	20 716
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 362 912	-	-	-	1 362 912
Прочие активы	104 776	-	7 975	-	112 751
<b>Итого активов</b>	<b>41 336 144</b>	<b>66</b>	<b>6 220 835</b>	<b>0</b>	<b>47 557 045</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	40 548	-	7 882 530	35 661	7 958 739
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 269 208	6 666 070	638	-	21 935 916
В том числе вклады физических лиц	227	-	-	-	227
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	248 535	-	10 998 209	-	11 246 744
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11 461	-	-	-	11 461
Отложенное налоговое обязательство	161 218	-	-	-	161 218
Прочие обязательства	131 994	-	261 301	-	393 295
<b>Итого обязательств</b>	<b>15 862 964</b>	<b>6 666 070</b>	<b>19 142 678</b>	<b>35 661</b>	<b>41 707 373</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российская Федерация</b>	<b>Страны СНГ</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства	46 334	-	-	-	46 334

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российская Федерация</b>	<b>Страны СНГ</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
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
<b>Итого активов</b>	<b>46 045 687</b>	<b>67</b>	<b>13 819 200</b>	<b>6</b>	<b>59 864 960</b>
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>21 105 824</b>	<b>66 636</b>	<b>32 811 444</b>	<b>8 356</b>	<b>53 992 260</b>

#### 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 банковской группы Креди Агриколь.

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.10.2017:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	540,323	3,126,129
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	-	2,165,454
Средства кредитных организаций	7,799,804	-
В том числе:		
Полученные субординированные кредиты	6,047,039	-
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	35,115	83,272
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238,183	17,041
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,980,457	17,749
Прочие активы	3,111	838
Прочие пассивы	170,501	188
Выданные гарантии и поручительства	257,575	330,804
Полученные гарантии и поручительства	322,012,309	1,468,294

Банком в течение 3 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	-	11,557,406

счетах НОСТРО)		
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 9 месяцев 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	35,314	48,857
Процентные расходы	256,764	15,903
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	239,625	-
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	13,895,240	-8,223
Комиссионные доходы	4,283	17,703
Комиссионные расходы	65,692	1,853
Прочие доходы	33,169	12,535
Прочие расходы	114,327	4,890

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	42,096	46,206
Процентные расходы	277,350	3,455
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	250,325	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24,310,327	242,421
Комиссионные доходы	6,702	18,195
Комиссионные расходы	61,074	2,156
Прочие доходы	6,729	312
Прочие расходы	111,275	6,770

### **1.7 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации**

По состоянию на 01.10.2017 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 октября 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	2,295,708	11,919,883
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	3,667,562	1,588,556
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	3,667,562	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,	14,584,898	19,806,853
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	7,918,191	14,290,231
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6,666,707	5,516,622
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Президент

 Главный бухгалтер  
 31 октября 2017 г.


Эрик Кёбе

Астюкевич А.С.