
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк»
акционерного общества
за 2 квартал 2018 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.

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

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В течение 2 квартала 2018 года Банк оказывал услуги по кредитованию клиентов, услуги по конверсионным операциям, операциям по расчетному обслуживанию клиентов, услуги по валютному контролю и сопровождению экспортных контрактов, другие виды услуг.

Во 2 квартале 2018 года Банк работал на межбанковском рынке, на рынке ценных бумаг, а также продолжил работу на рынке деривативов.

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

В течение 2 квартала 2018 года кредитование физических лиц Банком не осуществлялось.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 6 месяцев 2018 года составила 98 195 тыс. руб.

Сумма налогов за 6 месяцев 2018 года составила 80 896 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) и налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 59 815 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 учете.
- 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, с учетом уплаченного налога на добавленную стоимость.

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

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

В соответствии с Учетной политикой и Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П, срок полезного использования объектов основных средств и нематериальных активов Банк определяет в соответствии с принадлежностью их к одной из однородных групп, схожих по характеру и использованию. При включении объекта основных средств и/или нематериальных активов в одну из однородных групп Банк автоматически определяет срок полезного использования этого объекта, соответствующий сроку полезного использования, присвоенному данной однородной группе. При наличии специфических обстоятельств, особых характеристик и других существенных фактов, влияющих на период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования с целью получения экономических выгод, срок полезного использования может быть определен на основании специально составленного профессионального суждения.

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

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

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

Группировка схожих по характеру и использованию основных средств и нематериальных активов

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

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

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

Метод оценки и учета вложений в ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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 создает резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П.

Изменения в учетной политике

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета в течение 2 квартала 2018 года не вносились изменения.

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

1.4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Во 2 квартале 2018 года наблюдалось снижение чистой ссудной задолженности, которое составило 4 947 604 тыс. руб. или 13,50% по сравнению с 1.01.2018. Средства на счетах в Банке России увеличились на 2 421 754 тыс. руб. или на 489,61%. Произошло уменьшение остатков средств на счетах в кредитных организациях на 1 141 544 тыс. руб. или на 76,35%. Во 2 квартале 2018 года Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и обязательства Банка России увеличился на 22,96% и составил 701 383 тыс. руб. или 9,11% активов банка. Уменьшение привлеченных средств кредитных организаций составило 1 431 486 тыс. руб. или 16,49% по отношению к 01.01.2018, средства клиентов уменьшились на 1 254 904 тыс. руб. или на 4,45% по отношению к началу 2018 года.

Подходы к формированию статей бухгалтерского баланса за 2 квартал 2018 года не менялись.

1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
Денежные средства (касса)	81 736	44 714
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 916 383	494 629
- в том числе обязательные резервы в ЦБ РФ	386 695	336 918
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
- в банках Российской Федерации	129 632	39 399
- в банках иных стран	224 013	1 455 790
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 351 764	2 034 532

1.4.1.2 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Производные финансовые инструменты

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
Производные финансовые инструменты	888 457	3 978 369
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	888 457	3 978 369

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
Производные финансовые инструменты	890 177	4 041 081
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	890 177	4 041 081

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:				
Иностранная валюта	7 327 006	13 997 000	315 376	277 757
Опцион с базисным активом:				
Иностранная валюта	7 594 920	7 594 920	58 462	58 462
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	11 297 861	4 756 113	198 053	235 423
Процентная ставка	37 818 737	36 919 750	270 593	272 562
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	2 015 637	2 015 637	45 973	45 973

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ 26216)	521 748	522 256
Купонные облигации Банка России КОБР-2	-	1 320 033
Купонные облигации Банка России КОБР-3	-	1 212 756
Купонные облигации Банка России КОБР-8	1 217 400	-

Купонные облигации Банка России КОБР-9	2 017 280	-
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 756 428	3 055 045

По состоянию на 01.07.2018 прочих финансовых активов, в том числе переданных без прекращения признания, не имелось (01.01.2018 – 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 (SU26216RMFSO) в количестве 517 674 штуки, купонные облигации Банка России КОБР-8 (RU000A0ZZ2L2) в количестве 1 200 000 штук и КОБР-9 (RU000A0ZZ646) в количестве 2 000 000 штук заблокированы в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в НКО ЗАО НРД. По состоянию на 01.07.2018 у Банка нет обязательств по кредитам Банка России.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018		01.01.2018	
	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода
Облигации федерального займа				
- ОФЗ 26216	15.05.2019	10 574	15.05.2019	7 671
Купонные облигации Банка России				
- КОБР-2		-	17.01.2018	19 474
- КОБР-3		-	14.02.2018	12 240
- КОБР-8	18.07.2018	17 400		-
- КОБР-9	15.08.2018	18 473		-
Итого купонный доход по долговым ценным бумагам		46 447		39 385

Анализ географической концентрации финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлен в пункте 1.5.1.8 данной Пояснительной информации.

1.4.1.4 Чистая ссудная задолженность

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
Кредитные организации	14 006 339	15 202 539
Кредиты	14 006 339	15 202 539
Юридические лица	17 704 360	21 455 764
Кредиты	16 973 476	20 647 955
Прочие	730 884	807 809
Итого ссудная задолженность	31 710 699	36 658 303
Резерв	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	31 710 699	36 658 303

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации				
Производство	6 016 907	35,5	8 467 295	41,0
Оптовая и розничная торговля	5 813 836	34,2	5 871 613	28,4
Аренда и лизинг	3 535 532	20,8	5 516 896	26,7
Финансовое посредничество и страхование	1 000 000	5,9	-	-
Недвижимость	392 669	2,3	436 107	2,1
Добыча полезных ископаемых	183 448	1,1	174 644	0,9

Произв-во эл.эн, газа и воды	31 084	0,2	35 525	0,2
Прочее	-	-	145 875	0,7
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации	16 973 476	100,0	20 647 955	100,0
Нерезиденты Российской Федерации	-	-	-	-
Итого кредитов и авансов клиентам – нерезидентам Российской Федерации	-	-	-	-
Итого	16 973 476	100,0	20 647 955	100,0

Данные на 1.01.2018 пересчитаны для сопоставимости в связи с изменением методики расчета.

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

Срок, оставшийся до погашения	01.07.2018	01.01.2018
До 30 дней	4 589 579	7 744 356
До 90 дней	2 232 559	4 721 432
До года	4 827 248	3 094 393
Свыше года	5 324 090	5 087 774
Итого	16 973 476	20 647 955

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 1.5.1.8 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 2018 года представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Здания	Неотделимые и отделимые улучшения в арендованное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2018 г.	1 472 612	228 432	180 180	1 881 224	33 069	1 914 293
Накопленная амортизация на 1 января 2018 г.	284 200	106 176	143 722	534 098	8 564	542 662
Балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	1 188 412	122 256	36 458	1 347 126	24 505	1 371 631
Поступления	-	-	-	-	585	585
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	3 473	1 142	7 083	11 698	427	12 125
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 апреля 2018 г.	1 472 612	228 432	180 180	1 881 224	33 654	1 914 878
Накопленная амортизация на 1 апреля 2018 г.	287 673	107 318	150 805	545 796	8 991	554 787
Балансовая стоимость на 1 апреля 2018 г.	1 184 939	121 114	29 375	1 335 428	24 663	1 360 091
Поступления	-	-	1 598	1 597	260	1 858
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	3 579	1 142	7 077	11 798	432	12 230
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 июля 2018 г.	1 472 612	228 432	181 778	1 882 822	33 914	1 916 736
Накопленная амортизация на 1 июля 2018 г.	291 252	108 460	157 882	557 594	9 423	567 017
Балансовая стоимость на 1 июля 2018 г.	1 181 360	119 972	23 896	1 325 228	24 491	1 349 719

1.4.1.6 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	01.07.2018	01.01.2018
Прочие финансовые активы		
Требования по процентам	74 376	76 843
Требования по прочим операциям	14 245	5 759
Суммы до выяснения	36	-

Итого прочие финансовые активы	88 657	82 602
<i>Резерв под обесценение</i>	(5 477)	(3 715)
Итого прочие финансовые активы с учетом РВП	83 180	78 887
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	501	406
Расчеты с бюджетом	2 204	1 647
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	3 697	207
Предоплата за услуги и товары	36 517	29 589
Расходы будущих периодов	12 092	22 495
<i>Резерв на возможные потери</i>	(11 649)	(3 776)
Итого прочие нефинансовые активы с учетом РВП	43 362	50 568
Итого прочие активы	126 542	129 455

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.4 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 01.07.2018 года отсутствует сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (на 01.01.2018: нет).

1.4.1.7 Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 240 250 акций (2017 год: 240 250 акций), с номинальной стоимостью 12 000 рублей за одну акцию (2017 год: 12 000 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Все акции были оплачены денежными средствами, за исключением акций номинальной стоимостью 220 000 тысяч рублей, выпущенных в мае 2001 года и оплаченных путем капитализации переоценки основных средств в соответствии с российским законодательством.

В течение 2017 и 2018 годов Банк не выпускал акции.

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

1.4.1.8 Остатки средств на счетах кредитных организаций

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
Корреспондентские счета	217 608	171 246
Полученные межбанковские кредиты	7 032 181	8 510 029
Незавершенные расчеты, прочие	—	—
Итого средства других банков	7 249 789	8 681 275

1.4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	13 302 867	10 321 078
- Срочные депозиты	12 957 359	17 245 150
- Прочие	712 705	661 383
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	-	224
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 972 931	28 227 835

По состоянию на 01.07.2018 Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств (на 01.01.2018: не имел).

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
производство	10 281 905	38,13	13 418 636	47,54
оптовая и розничная торговля	5 284 213	19,59	4 292 931	15,21
строительство	4 308 342	15,97	6 789 245	24,05
добыча полезных ископаемых	1 592 978	5,91	44 043	0,16
финансовое посредничество и страхование	1 338 176	4,96	955 298	3,38
аренда и лизинг	544 940	2,02	726 851	2,57
недвижимость	167 967	0,62	158 812	0,56
транспорт и связь	76 526	0,28	194 764	0,69
произв. эл.эн., газа и воды	14 497	0,05	13 224	0,05
физлица	-	-	224	-
прочие услуги	3 363 387	12,47	1 633 807	5,79
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 972 931	100	28 227 835	100

1.4.1.10 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по прочим операциям	-	9 976
Обязательства по уплате процентов	51 606	40 701
Суммы до выяснения	53 052	1 226
Итого прочие финансовые обязательства	131 142	51 903
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	12 554	25 597
Доходы будущих периодов	1 407	2 005
Резервы – оценочные обязательства не кредитного характера	-	-
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	109 680	156 810
Кредиторская задолженность	82 452	29 859
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	2
Итого прочие нефинансовые обязательства	206 093	214 273
Итого прочие обязательства	259 145	266 176

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.4 данной Пояснительной информации.

1.4.1.11 Условные обязательства кредитного характера

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	48 431 054	42 576 927
Экспортные аккредитивы	-	14 786
Импортные аккредитивы, всего	3 381 499	2 498 912
в том числе покрытые за счет средств клиентов	661 382	650 676
Финансовые гарантии выданные	3 941 521	3 506 882
Итого обязательств кредитного характера	55 754 074	48 597 507

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств по предоставлению кредитов равна их балансовой стоимости.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
Российские рубли	41 842 549	37 997 625
Доллары США	8 392 356	5 956 913
Евро	5 519 169	4 642 969
Итого	55 754 074	48 597 507

1.4.1.12 Информация об изменении резерва на возможные потери

Ниже приведена информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

	01.07.2018	01.01.2018
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	17,478	12,985
в том числе:		
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5,328	3,691
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	11,798	3,800
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	352	5,494

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 6 месяцев 2018 года составила 98 195 тыс. руб.

Сумма налогов за 6 месяца 2018 года составила 80 896 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) и налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 59 815 тыс. руб.

Объем чистых доходов (без учета изменения резервов по прочим потерям) составил 711 064 тыс. руб., объем операционных расходов составил 610 013 тыс. руб.

В структуре чистых доходов 51 078 тыс. руб. (или 7,2%) приходится на прочие операционные доходы; 29 996 тыс. руб. (4,2%) приходится на чистый доход от операций и переоценки иностранной валюты; 606 651 тыс. руб. (85,3%) приходится на чистые процентные доходы; 83 073 тыс. руб. (11,7%) – на чистый комиссионный доход; убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составил 59 734 тыс. руб. (8,4% 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 во 2 квартале 2018 года не менялись.

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Сумма источников капитала уменьшилась по сравнению с 01.01.2018 года на 189 144 тыс.руб. Уменьшение связано с выплатой дивидендов акционерам за 2017 год (202 872 тыс.руб.), уменьшением прочего совокупного дохода за отчетный период (4 551 тыс.руб.) и снижением стоимости основных средств и нематериальных активов, связанным с их отрицательной переоценкой в отчетном периоде – 191 тыс.руб.). Одновременно положительное влияние на изменение размера источников капитала оказало увеличение неиспользованной прибыли в отчетном периоде на 17 490 тыс.руб. и доходы от положительной переоценки в отчетном периоде ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (94 тыс.руб.), основных средств и нематериальных активов (886 тыс.руб.). За аналогичный период прошлого года уменьшение суммы источников капитала составило 146 585 тыс.руб. (в том числе выплата дивидендов за 2016 год составила 264 463 тыс.руб.)

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

Показатель финансового рычага по Методологии Базель III по состоянию на 01 июля 2018 года составляет 5,2% (на 01.01.2018 – 5,2%). Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 июля 2018 г. составляет 84 487 937 тыс. руб. (на 1.01.2018 – 84 047 343 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 2 квартал 2018 года показали прирост денежных средств в размере 1 267 420 тысяч рублей, в то время как во 2 квартале 2017 года сформировалось использование денежных средств и составило 5 812 066 тысяч рублей.

В части движения денежных средств по операционным активам и обязательствам во 2 квартале 2018 года произошел прирост в размере 2 402 905 тысяч рублей, где наибольшее влияние оказали данные в части уменьшения активов по ссудной задолженности (возврат средств в размере 6 168 054 тысяч рублей). За отчетный период 2018 года отмечен отток денежных средств в сумме 1 806 401 тысяч рублей в части обязательств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в сравнении с данными 2017 года, когда был отмечен прирост по показателю в размере 4 463 536 тысяч рублей.

По статье формы «средства других кредитных организаций» так же произошло снижение обязательств в размере 1 973 405 тысяч рублей, что на 62% меньше значений полученных по отчету 2-го квартала 2017 года (отток 5 247 378 тысяч рублей).

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности за 2 квартал 2018 года составили 701 306 тысяч рублей, где наибольшее влияние оказали показатель получения выручки от реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 5 502 329 тысяч рублей (прирост) и показатель приобретения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 6 201 193 тысяч рублей (использование).

1.5 Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

В Банке разработаны и утверждены политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков. Управление рисками в Банке курируется Департаментом управления рисками, который является структурным подразделением Банка. Работа и функции управления рисками в Банке соответствуют требованиям нормативных актов Банка России и законодательства Российской Федерации. Раскрытие информации о целях и политике управления рисками в соответствии с требованиями Указания Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» осуществляется Банком перед широким кругом пользователей на регулярной основе посредством публикации на официальном сайте Кредитно-Аграрного КИБ АО по адресу в сети интернет www.ca-cib.ru.

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

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет количественную и качественную методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале. Для целей оценки и управления значимыми рисками, Банком используются стандартизированные подходы¹, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и другими нормами Банка России.

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

Банком осуществляется постоянное управление капиталом, установлен его целевой уровень; утверждены методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала. Капитал Банка рассчитывается на основании Положения Банка России № 395-П и информация по капиталу предоставляется в Банк России на основании Указания Банка России № 4212-У по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)). Общий порядок расчета по Банку определен в Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков, а также с учетом результатов стресс-тестирования рисков.

Пункты 1.5.1.1-1.5.1.8 ниже данной Пояснительной информации содержат основные положения в отношении рисков, принимаемых Банком.

1.5.1.1 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Производство
- Оптовая и розничная торговля
- Аренда и лизинг
- Финансовое посредничество и страхование

По состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 Банк не имел активов с просроченными сроками погашения.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И:

	01.07.2018		01.01.2018	
	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (без взвешивания на коэффициент риска)	16 021 709	–	15 748 956	–
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	18 867 162	3 773 433	22 918 645	4 583 729
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	162 163	81 082	–	–
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 487 355	1 470 229	1 505 358	1 497 867

Сумма активов, классифицированных в V группу риска	72	108	66	99
Итого	36 538 461	5 324 852	40 173 025	6 081 695

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 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.07.2018. Информация представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
I категория качества	1 334 278	-	783 316
II категория качества	-	688 634	10 775
III категория качества	-	11 482 471	2 642
IV категория качества	-	4 853 136	-
V категория качества	-	-	11 141
Итого активов	1 334 278	17 024 241	807 874
Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	(5 328)	(11 798)
Фактически сформированный резерв	-	(5 328)	(11 798)
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	1 334 278	17 018 913	796 076

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.01.2018. Информация представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
I категория качества	1 472 036	543 177	857 214
II категория качества	-	8 936 688	8 527
III категория качества	-	8 896 840	36
IV категория качества	-	2 338 480	-
V категория качества	-	-	7 350
Итого активов	1 472 036	20 715 185	873 127
Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	(3 691)	(7 448)
Фактически сформированный резерв	-	(3 691)	(7 448)
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	1 472 036	20 711 494	865 679

Основными факторами обесценения финансовых активов, указанных в таблицах выше, являлись:

- Ухудшение финансового положения контрагента;
- Прочие требования положений 590-П и 611-П ухудшающих категорию качества контрагента.

По состоянию на 01.07.2018 объем реструктурированных ссуд составил 31,29% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (на 01.01.2018: 10,36%).

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, принятом Банком в уменьшение кредитного риска и расчетного резерва на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018		01.01.2018	
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории

Банковские гарантии	74 451 703	74 451 703	67 175 911	67 175 911
Итого обеспечение	74 451 703	74 451 703	67 175 911	67 175 911

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. Операционному риску подвержены все виды операций и финансовых инструментов, используемые Банком.

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 01.07.2018 составила 420 643 тыс. руб. (на 01.01.2018: 413 252 тыс. руб.).

	01.07.2018	01.01.2018
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2 804 284	2 755 013
чистые процентные доходы	345 358	478 263
чистые непроцентные доходы	2 458 926	2 276 750

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

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

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

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

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

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

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

Руководство Банка рассматривает следующие пути совершенствования системы внутреннего контроля в 2018 году:

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

1.5.1.3 Рыночный риск

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

Для оценки рыночного риска Банк руководствуется требованиями Положения Банка России № 511-П.

Управление рыночным риском включает такие меры, как ограничение операций Банка обязательными нормативами Банка России, лимитами акционера и Риск-аппетита Банка, определяемого Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Также имеет место ежедневный контроль и отчетность со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК и требований к контролю рыночного риска со стороны акционера. Данные процедуры включают, в том числе, метод оценки рисков (VaR), VaR представляет собой оценку максимальной величины убытка в рамках определенного горизонта прогнозирования для заданного уровня доверительного интервала. В основе метода VaR, применяемого Банком, лежит сбор массива регулярно обновляемых рыночных данных за один год (262 рабочих дня). VaR рассчитывается ежедневно для всех торговых позиций Банка с уровнем доверительного интервала 99%. Уровень доверительного интервала 99% означает, что за период в один год, уровень убытка может статистически превысить показатель VaR два или три раза. Указанные исторические оценки формируют 261 набор данных по прибыли и убытку, которые располагаются по убыванию. 99% показатель VaR представляет собой средневзвешенную величину между вторым и третьим наибольшим дневным убытками.

Дополнительным инструментом мониторинга и контроля рыночного риска является стресс-тестирование, проводимое Банком ежегодно в отношении всех казначейских операций. Методология стресс-тестирования соответствует международной практике и включает применение неблагоприятных сценариев развития событий на рынке для основных валют. Конкретные процедуры и допущения разрабатываются совместно с Материнским банком/акционером и отражаются в соответствующих внутренних документах Банка. В настоящий момент стресс-тестированию подлежат валютный и процентный риски Банка. Результаты стресс-тестирования, влияние реализации конкретных стресс-сценариев на капитал и финансовый результат Банка, и, при необходимости, рекомендации по снижению уровня рисков в Банке, направляются Департаментом управления рисками руководству Банка и Совету Директоров на ежегодной основе.

Помимо 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.

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 01.07.2018 составила 158 731 тыс. руб. (на 01.01.2018: 229 797 тыс. руб.).

1.5.1.4 Валютный риск

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

Валютный риск рассчитывается по всем открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах.

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.07.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	19 855	33 475	27 381	1 025	81 736
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	2 916 383	0	2 916 383
в т.ч. обязательные резервы	0	0	386 695	0	386 695
Средства в кредитных организациях	42 633	169 533	98 206	43 273	353 645
Чистая ссудная задолженность	5 788 626	2 031 858	23 729 139	161 076	31 710 699
Прочие активы	17 267	19 592	89 022	661	126 542
Итого балансовых активов	5 868 381	2 254 458	26 860 131	206 035	35 189 005
Требования по ПФИ	15 574 325	11 810 348	29 575 128	3 468 950	60 428 751
ИТОГО АКТИВОВ	21 442 706	14 064 806	56 435 259	3 674 985	95 617 756
Средства кредитных организаций	6 550 619	129	699 041	0	7 249 789
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 602 820	5 191 687	20 128 828	49 596	26 972 931
в т.ч. вклады физических лиц	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	36 466	41	222 638	0	259 145
Итого балансовых обязательств	8 189 905	5 191 857	21 050 507	49 596	34 481 865
Обязательства по ПФИ	15 565 148	11 918 096	29 446 573	3 500 594	60 430 411
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	23 755 053	17 109 953	50 497 080	3 550 190	94 912 276
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	-2 312 347	-3 045 147	5 938 179	124 795	705 480

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2018

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	10 171	17 140	16 362	1 041	44 714
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	494 629	0	494 629
в т.ч. обязательные резервы	0	0	336 918	0	336 918
Средства в кредитных организациях	43 900	1 383 124	9 362	58 803	1 495 189
Чистая ссудная задолженность	6 871 144	1 088 095	27 891 255	807 809	36 658 303
Прочие активы	21 198	10 778	97 306	173	129 455
Итого балансовых активов	6 946 413	2 499 137	28 508 914	867 826	38 822 290
Требования по ПФИ	20 055 118	9 824 591	24 878 432	1 911 081	56 669 222
ИТОГО АКТИВОВ	27 001 531	12 323 728	53 387 346	2 778 907	95 491 512
Средства кредитных организаций	7 862 428	139	818 708	0	8 681 275
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 086 351	3 383 160	22 667 558	90 766	28 227 835
в т.ч. вклады физических лиц	224	0	0	0	224

Прочие обязательства	32 494	6 170	226 635	877	266 176
Итого балансовых обязательств	9 981 273	3 389 469	23 712 901	91 643	37 175 286
Обязательства по ПФИ	17 774 726	9 827 339	27 243 915	1 911 081	56 757 061
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	27 755 999	13 216 808	50 956 816	2 002 724	93 932 347
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	-754 468	-893 080	2 430 530	776 183	1 559 165

В отношении рыночного риска в целом, и валютного риска в частности, Департаментом управления рисками осуществляется ежедневный контроль и отчетность в рамках требований к контролю рыночного риска со стороны акционера.

Дополнительным инструментом анализа и мониторинга валютного риска в рамках Стратегии управления рисками и капиталом является стресс-тестирование, описанное в разделе 1.5.1.3 «Рыночный риск».

1.5.1.5 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.

1.5.1.6 Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности представляет собой риск неполучения в определенный момент времени ресурсов, необходимых для выполнения Банком обязательств, по которым наступает срок платежа. Риск потери ликвидности может представлять собой:

- необходимость привлечь дорогостоящие ресурсы, необходимые Банку для деятельности;
- необходимость сократить объем активных операций с тем, чтобы привести их в соответствие с фактически доступным объемом финансирования;
- сочетание выше обозначенных вариантов.

Риск потери ликвидности образуется в связи с неполным соответствием сроков погашения активов и привлеченных средств в Банке, и прежде всего – при использовании коротких по сроку пассивов для фондирования среднесрочных или долгосрочных активных операций.

Финансовые показатели риска на 01.07.2018 составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) - 66,72% (на 01.01.2018: 34,86%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) - 85,13% (на 01.01.2018: 85,21%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) - 38,42% (на 01.01.2018: 38,86%).

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 краткосрочной ликвидности на горизонте 7 дней по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка;
- контроль риска концентрации активов/пассивов в рамках проведения регулярных операций, в т.ч.:
 - анализ динамики и прогноз обязательного норматива Н6, факторов, оказывающих влияние на него;
 - требование обязательного одобрения Комитетом по управлению активами и пассивами Банка Депозитных сделок, превышающих определенный уровень капитала Банка;
 - ограничение суммарных вложений Банка в ценные бумаги;
- 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.
- наличие дополнительных резервов ликвидности.

В соответствии с внутренними процедурами Банка, основными и дополнительными средствами и инструментами управления и контроля состояния ликвидности являются:

- возможность привлечения средств акционеров, что обеспечивает гибкость и достаточность объемов для финансирования активов.
- операции РЕПО с ценными бумагами, краткосрочные кредиты Банка России под залог ценных бумаг и операции валютный СВОП.
- рынок рублевых межбанковских кредитов. Данный источник позволяет оперативно управлять краткосрочными кассовыми разрывами, но не рассматривается Банком в качестве стабильного источника финансирования.
- Привлечение краткосрочных (до 1 года) кредитов (депозитов) на сроки по которым возникло или возможно возникновение дефицита ликвидности, в том числе, под гарантии основного акционера.
- Привлечение долгосрочных, в том числе субординированных, (свыше 1 года) кредитов (депозитов), в том числе под гарантии основного акционера.
- Ограничение кредитования на определенный срок.
- Реструктуризация активов, продажа части активов.
- Принудительное закрытие открытых валютных позиций.
- Залог активов (в том числе в Банк России).
- Выпуск собственных долгосрочных обязательств.

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». План содержит перечень возможных источников срочного получения ликвидности, описание процедуры доступа к ним, оценку величины возможных средств и скорость их получения.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 июля 2018 г. Информация представлена на основе формы 125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего	2 965 069	-	-	-	-	2 965 069
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	14 544 138	177 540	2 210	-	-	14 723 888
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 756 428	-	-	-	-	3 756 428
Требования по прочим операциям	809 414	605	-	-	-	810 019
Итого балансовых ликвидных активов	22 075 049	178 145	2 210	-	-	22 255 404
Требования по ПФИ	9 665 120	27 908 679	13 250 262	9 604 691	-	60 428 752
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	31 740 169	28 086 824	13 252 472	9 604 691	-	82 684 156
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	651 295	263 629	210 188	2 402 681	6 550 619	10 078 412
Средства клиентов, из них:	25 574 998	1 437 690	-	-	-	27 012 688
вклады физических лиц	-	-	-	-	-	-
Обязательства по прочим операциям	206 132	-	-	-	-	206 132
Итого балансовых обязательств	26 432 425	1 701 319	210 188	2 402 681	6 550 619	37 297 232
Обязательства по ПФИ	9 664 892	27 909 573	13 250 478	9 605 469	-	60 430 412
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	36 097 317	29 610 892	13 460 666	12 008 150	6 550 619	97 727 644

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 г. Информация представлена на основе формы 125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего	1 697 614	-	-	-	-	1 697 614
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	20 702 568	3 227 120	557 733	301 870	-	24 789 291
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 055 045	-	-	-	-	3 055 045
Требования по	851 006	446	-	-	-	851 452

прочим операциям							
Итого балансовых ликвидных активов	26 306 233	3 227 566	557 733	301 870	-	30 393 402	
Требования по ПФИ	25 005 972	25 226 002	3 483 358	2 953 890	-	56 669 222	
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	51 312 205	28 453 568	4 041 091	3 255 760	-	87 062 624	
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	2 722 070	167 495	168 416	2 353 221	5 961 621	11 372 823	
Средства клиентов, из них:	28 274 540	-	-	-	-	28 274 540	
вклады физических лиц	224	-	-	-	-	224	
Обязательства по прочим операциям	186 535	-	-	-	-	186 535	
Итого балансовых обязательств	31 183 145	167 495	168 416	2 353 221	5 961 621	39 833 898	
Обязательства по ПФИ	25 006 049	25 311 893	3 484 145	2 954 973	-	56 757 060	
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	56 189 194	25 479 388	3 652 561	5 308 194	5 961 621	96 590 958	

1.5.1.7 Фондовый риск

Фондовый риск – это риск возникновения убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты (базисным активом которых являются ценные бумаги), а также фондовые индексы под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для оценки фондового риска Банк руководствуется требованиями Положения № 511-П Банка России, Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также Указанием Банка России от 26.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

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

1.5.1.8 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 01.07.2018:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	81 736	–	–	–	81 736
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 916 383	–	–	–	2 916 383
в т.ч. обязательные резервы	386 695	–	–	–	386 695
Средства в кредитных организациях	129 632	72	223 941	–	353 645
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	387 363	–	501 094	–	888 457
Чистая ссудная задолженность	30 705 562	–	1 005 137	–	31 710 699
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 756 428	–	–	–	3 756 428
Требования по текущему налогу на прибыль	35 735	–	–	–	35 735
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 349 719	–	–	–	1 349 719
Прочие активы	106 268	–	20 266	8	126 542
Итого активов	39 468 826	72	1 750 438	8	41 219 344
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	–	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	562	–	7 133 755	115 472	7 249 789
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 695 736	–	5 277 055	140	26 972 931
В том числе вклады физических лиц	–	–	–	–	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	501 178	–	388 999	! 890	890 177
Обязательство по текущему налогу на прибыль	–	–	–	–	–
Отложенное налоговое обязательство	209 186	–	–	–	209 186
Прочие обязательства	138 439	–	121 058	–	259 497
Итого обязательств	22 545 101	–	12 920 867	115 612	35 581 580

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	44 714	–	–	–	44 714
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	494 629	–	–	–	494 629
в т.ч. обязательные	336 918	–	–	–	336 918

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

1.6 Информация об управлении капиталом

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 №180-И, а также Положение № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна 12 153 207 тыс. руб.

Сумма капитала, которым Банк управлял на 1 июля 2018 г., составляла 12 153 207 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 11 743 534 тыс. руб.).

Базовый капитал: 4 358 543 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 4 358 338 тыс. руб.)

Дополнительный капитал: 7 794 664 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 7 385 196 тыс. руб.)

В течение 2 квартала 2018 года Банк соблюдал установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» требования к достаточности собственных

средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Ниже указаны значения нормативов достаточности капитала на 01.07.2018:

<i>(в %)</i>	Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	57,2
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4,5%	21,8
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6%	21,8

Ниже указано значение нормативов достаточности капитала на 01.01.2018:

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

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

В течение шести месяцев 2018 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

1.7 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 01.07.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	477 531	527 605
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	-	142 525
Средства кредитных организаций	7 031 619	-
В том числе:		
Полученные субординированные кредиты	6 550 619	-
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	59 150	158 458
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	471 863	29 231
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	359 768	29 231
Прочие активы	14 574	822
Прочие пассивы	37 244	91
Выданные гарантии и поручительства	51 566	65 755
Полученные гарантии и поручительства	330 827 771	1 178 095

Банком в течение 6 месяцев 2018 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 01.01.2018:

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	13 770	1 884
Процентные расходы	196 722	2 955
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	177 452	-
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	-348 836	13 722
Комиссионные доходы	2 893	13 821
Комиссионные расходы	35 075	1 300
Прочие доходы	21 822	11 970
Прочие расходы	68 906	3 101

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

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

1.8 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 у Банка не было программ долгосрочного вознаграждения персонала. Банк не предоставляет работникам вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Президент

Главный бухгалтер

31 июля 2018 г.



Кебе Эрик

Астюкевич А.С.