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

8 августа 2018 года национальное рейтинговое агентство АКРА (АО) подтвердило присвоенный Банку ранее (09.08.2017) 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 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.

В 3 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 3 квартала 2018 года кредитование физических лиц Банком не осуществлялось.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 9 месяцев 2018 года составила 126 627 тыс. руб.

Сумма налогов за 9 месяцев 2018 года составила 71 627 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) и налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 34 173 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 от 28.06.2017 № 590-П и от 23.10.2017 № 611-П.

Изменения в учетной политике

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета в течение 3 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

В 3 квартале 2018 года наблюдалось снижение чистой ссудной задолженности, которое составило 2 789 034 тыс. руб. или 7,61% по сравнению с 01.01.2018. Средства на счетах в Банке России увеличились на 207 176 тыс. руб. или на 41,89%. Произошло уменьшение остатков средств на счетах в кредитных организациях на 907 448 тыс. руб. или на 60,69%. В 3 квартале 2018 года Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и обязательства Банка России увеличился на 29,90% и составил 3 968 429 тыс. руб. или 9,39% активов Банка. Уменьшение привлеченных средств кредитных организаций составило 253 924 тыс. руб. или 7,54% по отношению к 01.01.2018, средства клиентов уменьшились на 2 128 393 тыс. руб. или на 7,54% по отношению к началу 2018 года.

Подходы к формированию статей бухгалтерского баланса за 3 квартал 2018 года не менялись.

1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2018	01.01.2018
Денежные средства (касса)	100 954	44 714
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	701 805	494 629
- в том числе обязательные резервы в ЦБ РФ	473 724	336 918
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
- в банках Российской Федерации	145 186	39 399
- в банках иных стран	442 555	1 455 790
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 390 500	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>	01.10.2018	01.01.2018
Производные финансовые инструменты	1 392 725	3 978 369
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 392 725	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>	01.10.2018	01.01.2018
Производные финансовые инструменты	1 411 815	4 041 081
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 411 815	4 041 081

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 октября 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	8 982 368	17 794 532	544 574	372 997
Опцион с базисным активом:				
Иностранная валюта	12 508 745	12 508 745	140 436	140 436
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	16 511 936	6 925 545	313 429	502 254
Процентная ставка	39 197 561	38 404 042	250 584	252 426
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	2 096 672	2 096 672	143 702	143 702

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>	01.10.2018	01.01.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ 26216)	529 513	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-11	1 420 776	-
Купонные облигации Банка России КОБР-12	2 018 140	-
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 968 429	3 055 045

По состоянию на 01.10.2018 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-11 (RU000A0ZZCN7) в количестве 1 400 000 штук и КОБР-12 (RU000A0ZZFG4) в количестве 2 000 000 штук заблокированы в разделе «Блокировано Банком России» счета дело Банка в НКО ЗАО НРД. По состоянию на 01.10.2018 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>	01.10.2018		01.01.2018	
	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода
Облигации федерального займа				
- ОФЗ 26216	15.05.2019	13 020	15.05.2019	7 671
Купонные облигации Банка России				
- КОБР-2		-	17.01.2018	19 474
- КОБР-3		-	14.02.2018	12 240
- КОБР-11	17.10.2018	20 706		-
- КОБР-12	14.11.2018	18 460		-
Итого купонный доход по долговым ценным бумагам		52 186		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>	01.10.2018	01.01.2018
Кредитные организации	11 862 178	15 202 539
Кредиты	11 862 178	15 202 539
Юридические лица	22 007 091	21 455 764
Кредиты	20 851 480	20 647 955
Прочие	1 155 611	807 809
Итого ссудная задолженность	33 869 269	36 658 303
Резерв	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	33 869 269	36 658 303

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2018		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации				
Производство	10,322,960	49.5	8 467 295	41,0
Оптовая и розничная торговля	5,353,917	25.7	5 871 613	28,4
Аренда и лизинг	2,932,040	14.1	5 516 896	26,7
Финансовое посредничество и страхование	1,800,000	8.6	-	-
Недвижимость	370,837	1.8	436 107	2,1
Добыча полезных ископаемых	42,862	0.2	174 644	0,9
Произв-во эл.эн, газа и воды	28,864	0.1	35 525	0,2
Прочее	-	-	145 875	0,7
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации	20 851 480	100,0	20 647 955	100,0

Нерезиденты Российской Федерации	-	-	-	-
Итого кредитов и авансов клиентам – нерезидентам Российской Федерации	-	-	-	-
Итого	20 851 480	100,0	20 647 955	100,0

Данные на 01.01.2018 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	01.10.2018	01.01.2018
До 30 дней	7 224 800	7 744 356
До 90 дней	4 812 028	4 721 432
До года	1 728 375	3 094 393
Свыше года	7 086 277	5 087 774
Итого	20 851 480	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 9 месяцев 2018 года представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Здания	Неотделимые и отдельные 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 01.04.2018 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 01.07.2018 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
Поступления	-	-	215	215	-	215
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	3 526	1 142	6 972	11 640	420	12 060
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 01.10.2018 г.	1 472 612	228 432	181 993	1 883 037	33 914	1 916 951
Накопленная амортизация на 1 октября 2018 г.	294 778	109 602	164 854	569 234	9 843	579 077
Балансовая стоимость на 1 октября 2018 г.	1 177 834	118 830	17 139	1 313 803	24 071	1 337 874

1.4.1.6 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2018	01.01.2018
Прочие финансовые активы		
Требования по процентам	45 107	76 843
Требования по прочим операциям	67 379	5 759
Суммы до выяснения	13	–
Итого прочие финансовые активы	112 499	82 602
<i>Резерв под обесценение</i>	(404)	(3 715)
Итого прочие финансовые активы с учетом РВП	112 095	78 887
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	521	406
Расчеты с бюджетом	3 260	1 647
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	6 877	207
Предоплата за услуги и товары	47 816	29 589
Расходы будущих периодов	26 395	22 495
Переоценка требований/обязательств по поставке финансовых активов	64 122	–
<i>Резерв на возможные потери</i>	(17 055)	(3 776)
Итого прочие нефинансовые активы с учетом РВП	131 936	50 568
Итого прочие активы	244 031	129 455

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.4 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 01.10.2018 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>	01.10.2018	01.01.2018
Корреспондентские счета	806 941	171 246
Полученные межбанковские кредиты	7 620 410	8 510 029
Незавершенные расчеты, прочие	–	–
Итого средства других банков	8 427 351	8 681 275

1.4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2018	01.01.2018
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	14 311 508	10 321 078
- Срочные депозиты	11 198 398	17 245 150
- Прочие	589 531	661 383
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	5	224

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 099 442	28 227 835
--	-------------------	-------------------

По состоянию на 01.10.2018 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>	01.10.2018		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
производство	7,947,675	30.46	13 418 636	47,54
строительство	5,134,261	19.67	6 789 245	24,05
добыча полезных ископаемых	4,064,381	15.57	44 043	0,16
оптовая и розничная торговля	3,820,972	14.64	4 292 931	15,21
финансовое посредничество и страхование	1,435,108	5.5	955 298	3,38
транспорт и связь	222,127	0.85	194 764	0,69
аренда и лизинг	199,353	0.76	726 851	2,57
недвижимость	137,697	0.53	158 812	0,56
произв. эл.эн., газа и воды	31,202	0.12	13 224	0,05
физлица	5	-	224	-
прочие услуги	3,106,661	11.9	1 633 807	5,79
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 099 442	100	28 227 835	100

1.4.1.10 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2018	01.01.2018
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по прочим операциям	7 764	9 976
Обязательства по уплате процентов	164 498	40 701
Суммы до выяснения	136	1 226
Итого прочие финансовые обязательства	172 398	51 903
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	15 008	25 597
Доходы будущих периодов	1 469	2 005
Резервы – оценочные обязательства не кредитного характера	-	-
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	106 366	156 810
Кредиторская задолженность	157 663	29 859
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	2
Итого прочие нефинансовые обязательства	280 506	214 273
Итого прочие обязательства	452 904	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>	01.10.2018	01.01.2018
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	49 991 030	42 576 927
Экспортные аккредитивы	-	14 786
Импортные аккредитивы, всего	4 858 460	2 498 912
в том числе покрытые за счет средств клиентов	587 314	650 676
Финансовые гарантии выданные	4 020 445	3 506 882
Итого обязательств кредитного характера	58 869 935	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>	01.10.2018	01.01.2018
Российские рубли	40 514 346	37 997 625
Доллары США	11 185 769	5 956 913
Евро	7 169 820	4 642 969
Итого	58 869 935	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

	01.10.2018	01.01.2018
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	17,783	12,985
в том числе:		
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	308	3,691
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	17,151	3,800
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	324	5,494

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 9 месяцев 2018 года составила 126 627 тыс. руб.

Сумма налогов за 9 месяцев 2018 года составила 71 627 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) и налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 34 173 тыс. руб.

Объем чистых доходов (без учета изменения резервов по прочим потерям) составил 1 082 448 тыс. руб., объем операционных расходов составил 947 640 тыс. руб.

В структуре чистых доходов 84 762 тыс. руб. (или 7,8%) приходится на прочие операционные доходы; 30 166 тыс. руб. (2,8%) приходится на чистый доход от операций и переоценки иностранной валюты; 907 786 тыс. руб. (83,9%) приходится на чистые процентные доходы; 119 577 тыс. руб. (11,0%) – на чистый комиссионный доход; убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составил 59 843 тыс. руб. (5,5% от суммы чистых доходов).

Стоимость основных средств, выбывших объектов основных средств, накопленная амортизация раскрыты в пункте 1.4.1.5. данной Пояснительной информации.

Подходы к формированию статей отчета в 3 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 153 083 тыс.руб. Уменьшение связано с выплатой дивидендов акционерам за 2017 год (202 872 тыс.руб.) и уменьшением прочего совокупного дохода за отчетный период (5 211 тыс.руб.). Одновременно положительное влияние на изменение размера источников капитала оказало увеличение неиспользованной прибыли в отчетном периоде на 55 000 тыс.руб. За аналогичный период прошлого года уменьшение суммы источников капитала составило 23 028 тыс.руб. (выплата дивидендов за 2016 год составила 264 463 тыс.руб., неиспользованная прибыль в отчетном периоде 2017 года увеличилась на 243 221 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 октября 2018 года составляет 4,9% (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 октября 2018 г. составляет 88 928 326 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 3 квартал 2018 года показали отток денежных средств в размере 781 032 тыс. руб., что меньше показателей 3 квартала 2017 года, когда сформировалось использование денежных средств в размере 4 462 896 тыс. руб.

В части движения денежных средств по операционным активам и обязательствам в 3 квартале 2018 года произошел прирост в размере 718 481 тыс. руб., где наибольшее влияние оказали данные в части уменьшения активов по ссудной задолженности (возврат средств в размере 5 481 111 тыс. руб.). За отчетный период 2018 года отмечен отток денежных средств в сумме 3 490 817 тыс. руб. в части обязательств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, что сопоставимо с данными 2017 года, когда отток составил 3 641 568 тыс. руб. По статье формы «Средства других кредитных организаций» так же произошло снижение обязательств в размере 1 067 267 тыс. руб., что на 84% меньше значений, полученных по отчету 3 квартала 2017 года (отток 6 631 787 тыс. руб.).

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности, за 3 квартал 2018 года уменьшились на 921 427 тыс. руб. Наибольшее влияние оказали получение выручки от реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в сумме 8 760 427 тыс. руб. (прирост) и приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», на сумму 9 679 197 тыс. руб. (использование). В аналогичном периоде прошлого года произошло увеличение на 1 152 161 тыс. руб.

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 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России № 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 № 646-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»)». 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.

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.

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.

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 к управлению 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
- Строительство
- Добыча полезных ископаемых
- Оптовая и розничная торговля

По состоянию на 01.10.2018 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:

	01.10.2018		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)	12 207 110	–	15 748 956	–
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	22 989 151	4 597 830	22 918 645	4 583 729
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	21 675	10 837	–	–
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 716 147	1 698 364	1 505 358	1 497 867
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	69	104	66	99
Итого	36 934 152	6 307 135	40 173 025	6 081 695

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П по состоянию на 01.10.2018. 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	1 024 324	-	1 252 330
II категория качества	-	6 101 079	17 226
III категория качества	-	9 623 160	13 516
IV категория качества	-	5 167 997	-
V категория качества	-	-	14 141
Итого активов	1 024 324	20 892 236	1 297 213
Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	(308)	(17 151)
Фактически сформированный резерв	-	(308)	(17 151)
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	1 024 324	20 891 928	1 280 062

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 283-П 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 Банка России № 590-П и № 611-П, ухудшающих категорию качества контрагента.

По состоянию на 01.10.2018 объем реструктурированных ссуд составил 14,23% 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>	01.10.2018		01.01.2018	
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории
Банковские гарантии	80 392 517	80 392 517	67 175 911	67 175 911
Итого обеспечение	80 392 517	80 392 517	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 № 346-П, по состоянию на 01.10.2018 составила 420 643 тыс. руб. (на 01.01.2018: 413 252 тыс. руб.).

	01.10.2018	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 наибольшими дневными 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. Процедуры тестирования 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.

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 по состоянию на 01.10.2018 составила 160 420 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.

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 01.10.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	22 143	41 729	36 223	859	100 954
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	701 805	0	701 805
в т.ч. обязательные резервы	0	0	473 724	0	473 724
Средства в кредитных организациях	46 661	194 849	101 266	244 965	587 741
Чистая ссудная задолженность	6 903 944	1 987 650	24 977 675	0	33 869 269
Прочие активы	6 591	67 267	170 172	1	244 031
Итого балансовых активов	6 979 339	2 291 495	25 987 141	245 825	35 503 800
Требования по ПФИ	23 930 297	14 761 382	40 779 147	3 770 548	83 241 374
ИТОГО АКТИВОВ	30 909 636	17 052 877	66 766 288	4 016 373	118 745 174
Средства кредитных организаций	6 813 974	33	1 613 344	0	8 427 351
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 347 585	8 455 043	16 205 792	91 022	26 099 442
в т.ч. вклады физических лиц	0	0	5	0	5
Прочие обязательства	148 577	7 746	296 581	0	452 904
Итого балансовых обязательств	8 310 136	8 462 822	18 115 717	91 022	34 979 697
Обязательства по ПФИ	23 452 252	14 582 844	41 575 064	3 654 746	83 264 906
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	31 762 388	23 045 666	59 690 781	3 745 768	118 244 603
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	-852 752	-5 992 789	7 075 507	270 605	500 571

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 01.10.2018 составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 103,65% (на 01.01.2018: 34,86%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) - 85,78% (на 01.01.2018: 85,21%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 48,80% (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;
- 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 октября 2018 г. Информация представлена на основе формы 125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

Наименование показателя	До востребования и				От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
	менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев				
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских	916 776	-	-	-			916 776

счетах, всего							
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	15 458 891	1 830 144	689 298	-	-	-	17 978 333
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 968 429	-	-	-	-	-	3 968 429
Требования по прочим операциям	1 318 401	591	-	-	-	-	1 318 992
Итого балансовых ликвидных активов	21 662 497	1 830 735	689 298	-	-	-	24 182 530
Требования по ПФИ	15 306 038	34 522 554	13 322 561	20 090 221	-	-	83 241 374
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	36 968 535	36 353 289	14 011 859	20 090 221	-	-	107 423 904
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	1 613 807	222 262	218 638	2 499 278	6 813 974	-	11 367 959
Средства клиентов, из них:	24 856 521	1 288 818	-	-	-	-	26 145 339
вклады физических лиц	5	-	-	-	-	-	5
Обязательства по прочим операциям	288 221	-	-	-	-	-	288 221
Итого балансовых обязательств	26 758 549	1 511 080	218 638	2 499 278	6 813 974	-	37 801 519
Обязательства по ПФИ	15 303 782	34 547 197	13 322 807	20 091 119	-	-	83 264 905
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	42 062 331	36 058 277	13 541 445	22 590 397	6 813 974	-	121 066 424

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					ИТОГО
	менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего	1 697 614	-	-	-	-	1 697 614
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	20 702 568	3 227 120	557 733	301 870	-	24 789 291
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 055 045	-	-	-	-	3 055 045
Требования по прочим операциям	851 006	446	-	-	-	851 452
Итого балансовых ликвидных активов	26 306 233	3 227 566	557 733	301 870	-	30 393 402
Требования по ПФИ	25 005 972	25 226 002	3 483 358	2 953 890	-	56 669 222
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	51 312 205	28 453 568	4 041 091	3 255 760	-	87 062 624
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	2 722 070	167 495	168 416	2 353 221	5 961 621	11 372 823
Средства клиентов, из них:	28 274 540	-	-	-	-	28 274 540
вклады физических лиц	224	-	-	-	-	224
Обязательства по прочим операциям	186 535	-	-	-	-	186 535
Итого балансовых обязательств	31 183 145	167 495	168 416	2 353 221	5 961 621	39 833 898
Обязательства по ПФИ	25 006 049	25 311 893	3 484 145	2 954 973	-	56 757 060

ИТОГО						
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	56 189 194	25 479 388	3 652 561	5 308 194	5 961 621	96 590 958

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 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также Указанием Банка России № 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 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 01.10.2018:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	100 954	–	–	–	100 954
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	701 805	–	–	–	701 805
в т.ч. обязательные резервы	473 724	–	–	–	473 724
Средства в кредитных организациях	145 186	69	442 486	–	587 741
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	779 422	–	613 303	–	1 392 725
Чистая ссудная задолженность	33 408 341	–	460 928	–	33 869 269
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 968 429	–	–	–	3 968 429

Требования по текущему налогу на прибыль	65 343	–	–	–	65 343
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 337 874	–	–	–	1 337 874
Прочие активы	146 284	–	97 747	–	244 031
Итого активов	40 653 638	69	1 614 464	0	42 268 171
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	–	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	436	–	8 287 670	139 245	8 427 351
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 748 153	–	6 351 245	44	26 099 442
В том числе вклады физических лиц	5	–	–	–	5
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	637 577	–	774 238	–	1 411 815
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 283	–	–	–	1 283
Отложенное налоговое обязательство	201 227	–	–	–	201 227
Прочие обязательства	137 562	–	315 666	–	453 228
Итого обязательств	20 726 238	–	15 728 819	139 289	36 594 346

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	44 714	–	–	–	44 714
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	494 629	–	–	–	494 629
в т.ч. обязательные резервы	336 918	–	–	–	336 918
Средства в кредитных организациях	39 399	61	1 455 729	–	1 495 189
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 847 715	–	130 654	–	3 978 369
Чистая ссудная задолженность	36 656 858	–	1 445	–	36 658 303
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 055 045	–	–	–	3 055 045
Требования по текущему налогу на прибыль	35 735	–	–	–	35 735
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 371 631	–	–	–	1 371 631
Прочие активы	121 580	–	7 659	216	129 455
Итого активов	45 667 306	61	1 595 487	216	47 263 070
Средства кредитных	100 601	–	8 510 959	69 715	8 681 275

организаций					
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 № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна 12 438 802 тыс. руб.

Сумма капитала, которым Банк управлял на 1 октября 2018 г., составляла 12 438 802 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 11 743 534 тыс. руб.).

Базовый капитал: 4 358 963 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 4 358 338 тыс. руб.)

Дополнительный капитал: 8 079 839 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 7 385 196 тыс. руб.)

В течение 3 квартала 2018 года Банк соблюдал установленные Инструкцией Банка России № 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 01.10.2018:

(в %)	Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	51,3
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4,5%	19,0
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6%	19,0

Ниже указано значение нормативов достаточности капитала на 01.01.2018:

(в %)	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

организации (Н1.2)

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

В течение девяти 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 01.10.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	164 926	296 001
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	-	301 635
Средства кредитных организаций	7 619 974	-
В том числе:		
Полученные субординированные кредиты	6 813 974	-
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	-	806 941
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	594 318	18 985
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	675 185	121 451
Прочие активы	64 337	25 434
Прочие пассивы	148 929	30
Выданные гарантии и поручительства	53 694	69 311
Полученные гарантии и поручительства	345 445 766	1 118 132

Банком в течение 9 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 9 месяцев 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	25 274	6 566
Процентные расходы	323 322	3 622
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	288 123	–
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	376 752	94 163
Комиссионные доходы	4 253	22 344
Комиссионные расходы	64 882	101 359
Прочие доходы	23 582	26 565
Прочие расходы	127 296	4 084

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

1.8 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

По состоянию на 01.10.2018 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 октября 2018 г.



Кебе Эрик

Астюкевич А.С.