

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерного общества
за 2 квартал 2016 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 28.04.2010;
- Лицензии на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар № 1549 от 24.02.2011;
- 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.

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В течение 2 квартала 2016 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 2016 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 2016 года кредитование физических лиц Банком не осуществлялось.

В целом по Банку по итогам работы за 6 месяцев 2016 года размер прибыли до налогообложения составил 105 859 тыс. руб.

Сумма налогов за 6 месяцев 2016 года составила 64 584 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль 44 541 тыс. руб.

Единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка.

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

В структуре Банка действует 1 филиал в г. Москве.

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.

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

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

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

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

- Основными средствами с 01.01.2016 в соответствии Учетной политикой Банка, принятой в соответствии с 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:
 - 50 000,00 руб. и более до 99 999,99 руб. – в случае наличия профессионального суждения лиц, ответственных за сохранность и за документальное оформление операций с основными средствами;
 - 100 000,00 руб. и более.Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основных средств, включается в их стоимость.
- Учет материальных запасов и складской учет в Банке отсутствуют.
- Учет затрат на производственную (банковскую) и непроизводственную (небанковскую) деятельность за отчетный период ведется на балансовом счете 706.
- Учет имущества, приобретенного за плату, ведется, исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, без учета уплаченного налога на добавленную стоимость.

Метод оценки и учета основных средств и нематериальных активов и их амортизации

В связи с вступлением в действие Положения Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» с 01.01.2016 в учетную политику Банка в области бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов были внесены существенные изменения по сравнению с учетной политикой, действующей до 01.01.2016 г. В частности, в связи с изменением учетной политики Банк произвел реклассификацию (перегруппировку) основных средств и нематериальных активов.

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, принятой в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П, срок полезного использования объектов основных средств и нематериальных активов Банк определяет в соответствии с принадлежностью их к одной из однородных групп, схожих по характеру и использованию. При включении объекта основных

средств и/или нематериальных активов в одну из однородных групп Банк автоматически определяет срок полезного использования этого объекта, соответствующий сроку полезного использования, присвоенному данной однородной группе. При наличии специфических обстоятельств, особенных характеристик и других существенных фактов, влияющих на период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования с целью получения экономических выгод, срок полезного использования может быть определен на основании специально составленного профессионального суждения.

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

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

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

Группировка схожих по характеру и использованию основных средств и нематериальных активов

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

16	Автомобили - Автомобили	3	1	-
17	Автомобили - Автомобили, взятые в лизинг	3	1	-
18	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	-	-	-
19	Программное обеспечение - Компьютерные программы	3	1	-
20	Программное обеспечение - Лицензии	в соответствии с условиями договора	1	-

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.

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.

Метод оценки и учета резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России 254-П и 283-П.

Во 2 квартале 2016 года в Учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было внесено существенных изменений.

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 2016 года наблюдалось уменьшение чистой ссудной задолженности, которое составило 7 908 924 тыс. руб. или 21,13% по сравнению с 01.01.2016. Средства на счетах в Банке России уменьшились на 4 486 320 тыс. руб. или на 78,19%. Произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 727 634 тыс. руб. или на 5,96%. Во 2 квартале 2016 года Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в ценные бумаги уменьшился по сравнению с 01.01.2016 на 5,00% за счет погашения во втором квартале имеющихся долговых обязательств субъектов Российской Федерации. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации по состоянию на 01.07.2016 составил 1 749 169 тыс. руб. или 2,8% активов Банка. Уменьшение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 690 093 тыс. руб. или 8,3% по отношению к началу отчетного года, средства клиентов уменьшились на 10 533 872 тыс. руб. или на 24,05% по отношению к 01.01.2016.

Подходы к формированию статей бухгалтерского баланса за 2 квартал 2016 года не изменились.

1.4.1.1 Денежные средства

(в тысячах российских рублей)	01.07.2016	01.01.2016
Денежные средства (касса)	73,123	65,989
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1,251,455	5,737,775
- в том числе обязательные резервы в ЦБ РФ	344,700	377,746
Корреспондентские счета в кредитных организациях в банках Российской Федерации	461,167	44,658
в банках иных стран	12,482,622	12,171,497
Итого денежные средства и их эквиваленты	14,268,367	18,019,919

1.4.1.2 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Производные финансовые инструменты

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

(в тысячах российских рублей)	01.07.2016	01.01.2016
Производные финансовые инструменты	15,341,203	21,293,685
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	15,341,203	21,293,685

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

(в тысячах российских рублей)	01.07.2016	01.01.2016
Производные финансовые инструменты	15,392,420	21,261,127
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	15,392,420	21,261,127

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток по состоянию на 01.07.2016. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:				
Иностранная валюта	14,664,623	25,516,880	6,532,813	5,612,702
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	13,234,002	3,657,081	149,941	1,115,486
Процентная ставка	6,475	-	-	5,784
Иностранная валюта и процентная ставка	16,423,243	16,423,243	8,658,449	8,658,449

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток по состоянию на 01.01.2016. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:				
Иностранная валюта	20,092,573	29,861,736	9,082,049	9,842,718
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	12,903,629	4,048,915	1,066,785	279,497
Процентная ставка	36,544	-	9,594	3,502
Иностранная валюта и процентная ставка	18,797,143	18,797,143	11,135,410	11,135,410

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, по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2016	01.01.2016
-------------------------------	------------	------------

Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,749,169	1,444,817
Российские муниципальные облигации (облигации субъектов РФ)	-	396,344
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,749,169	1,841,161

По состоянию на 01.07.2016 прочих финансовых активов, в том числе переданных без прекращения признания, не имелось (01.01.2016 – нет).

Ценные бумаги передаются в залог ЦБ РФ при использовании Банком овердрафта, предоставляемого ЦБ РФ. По состоянию на 01.07.2016 овердрафт в ЦБ РФ не предоставлялся (на 01.01.2016 – нет).

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	01.07.2016		01.01.2016	
(в тысячах российских рублей)	Сроки обращения	Величина купонного дохода/дисконта	Сроки обращения	Величина купонного дохода/дисконта
Облигации федерального займа				
- ОФЗ 25077	-	-	20.01.2016	25,890
- ОФЗ 25080	19.04.2017	22,711		
Российские муниципальные облигации				
- Мгор 67	-	-	01.06.2016	2,224
Итого долговые ценные бумаги		22,711		28,114

Анализ географической концентрации финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлен в пункте 1.5.1.11 данной Пояснительной информации.

1.4.1.4 Чистая ссудная задолженность

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

(в тысячах российских рублей)	01.07.2016	01.01.2016
Кредитные организации	6,512,579	19,218,294
Кредиты	6,512,579	19,218,294
Юридические лица	23,000,695	18,203,904
Кредиты	21,333,050	16,195,804
Факторинг	1,119,326	1,279,273
Прочие	548,319	728,827
Итого ссудная задолженность	29,513,274	37,422,198
Резерв	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	29,513,274	37,422,198

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

	01.07.2016		01.01.2016	
(в тысячах российских рублей)	Сумма	%	Сумма	%

Резиденты Российской Федерации:				
Торговля	1,017,278	4.8	3,444,354	21.3
Производство	8,993,664	42.2	4,637,367	28.6
Добыча полезных ископаемых	1,606,438	7.5	-	-
Строительство	1,308,937	6.1	1,782,577	11.0
Сельское хозяйство	-	-	-	-
Аренда	2,645,107	12.4	3,463,709	21.4
Прочее	5,461,626	27.0	2,867,797	17.7
Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации	21,333,050	100.0	16,195,804	100.0
Нерезиденты Российской Федерации:				
Итого кредитов и авансов клиентам - нерезидентам Российской Федерации	-	-	-	-
Итого	21,333,050	100.0	16,195,804	100.0

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

Срок, оставшийся до погашения	01.07.2016	01.01.2016
До 30 дней	4,132,091	3,834,179
До 90 дней	2,604,608	1,846,355
До года	3,007,141	3,972,798
Свыше года	8,589,209	6,542,472
Итого	21,333,049	16,195,804

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 1.5.1.11 данной Пояснительной информации.

1.4.1.5 Основные средства, нематериальные активы

Изменения в составе и структуре (группировке) основных средств и нематериальных активов, связанные с изменением учетной политики в связи с вступлением в действие Положения Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П, представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Здания	Неотделимые и отдельные улучшения в арендованное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 01 января 2016 года	1 349 348	228 705	268 625	9 171	1 855 849	4 869	1 860 718
Накопленная амортизация	185 279	97 156	172 932	3 643	459 010	2 559	461 569
Балансовая стоимость на 01 января 2016 года	1 164 069	131 549	95 693	5 528	1 396 839	2 310	1 399 149

Реклассификация (перегруппировка) стоимости в соответствии с изменением учетной политики	101 470	-28	-101 442	0	0	19 696	19 696
Реклассификация (перегруппировка) накопленной амортизации в соответствии с изменением учетной политики	85 223	-7	-85 216	0	0	0	0
Стоимость на 01 января 2016 года с учетом изменений учетной политики	1 450 818	228 677	167 183	9 171	1 855 849	24 565	1 880 414
Накопленная амортизация с учетом изменений учетной политики	270 502	97 149	87 716	3 643	459 010	2 559	461 569
Балансовая стоимость на 01 января 2016 года с учетом изменений отчетной политики	1 180 316	131 528	79 467	5 528	1 396 839	22 006	1 418 845

Изменения в составе и структуре основных средств и нематериальных активов, непосредственно связанные с поступлением и выбытием в течение 2 квартала 2016 года, представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Здания	Неотделимые и отдельные улучшения в арендованное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 01 января 2016 года с учетом изменений учетной политики	1 450 818	228 677	167 183	9 171	1 855 849	24 565	1 880 414
Накопленная амортизация с учетом изменений учетной политики	270 502	97 149	87 716	3 643	459 010	2 559	461 569
Балансовая стоимость на 01 января 2016 года с учетом изменений учетной политики	1 180 316	131 528	79 467	5 528	1 396 839	22 006	1 418 845
Поступления	0	0	6 621	0	6 621	353	6 974
Выбытия	0	0	58	426	484	35	520
Амортизационные отчисления	3 421	1 143	7 796	307	12 667	931	13 598
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01 апреля 2016 года	1 450 818	228 677	173 746	8 745	1 861 986	24 883	1 886 869
Накопленная амортизация на 1 апреля 2016	273 923	98 292	95 512	3 950	471 677	3 490	475 167
Балансовая стоимость на 01 апреля 2016 года	1,176,895	130,385	78,234	4,794	1,390,309	21,393	1,411,702

Поступления	0	0	7,203	0	7,203	22	7,224
Выбытия	9,217	0	313	5,850	15,380	0	15,380
Амортизационные отчисления	-5,613	1,143	7,667	-1,349	1,848	945	2,793
Переоценка					0		0
Стоимость на 01 июля 2016 года	1,441,601	228,677	180,635	2,895	1,853,809	24,904	1,878,714
Накопленная амортизация на 1 июля 2016	268,310	99,436	103,179	2,601	473,526	4,434	477,960
Балансовая стоимость на 01 июля 2016 года	1,173,291	129,241	77,456	293	1,380,284	20,470	1,400,754

1.4.1.6. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	01.07.2016	01.01.2016
Прочие финансовые активы		
Требования по процентам	38,629	44,378
Требования по прочим операциям	10,502	38,278
Суммы до выяснения	66	30
Итого прочие финансовые активы	49,197	82,686
<i>Резерв под обесценение</i>	124	42
Итого прочие финансовые активы с учетом РВП	49,073	82,644
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	418	462
Расчеты с бюджетом	3,112	2,376
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	5,189	-
Предоплата за услуги и товары	22,442	21,491
Расходы будущих периодов	21,798	49,168
<i>Резерв на возможные потери</i>	6,053	762
Итого прочие нефинансовые активы с учетом РВП	46,906	72,735
Итого прочие активы	95,979	155,379

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.3 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 01.07.2016 года отсутствует сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (на 01.01.2016: нет).

1.4.1.7 Собственные средства

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

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

1.4.1.8 Остатки средств на счетах кредитных организаций

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

(в тысячах российских рублей)	01.07.2016	01.01.2016
Корреспондентские счета	584,879	37,264
Полученные межбанковские кредиты	7,034,764	8,272,472
Незавершенные расчеты, прочие	-	-
Итого средства других банков	7,619,643	8,309,736

1.4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	01.07.2016	01.01.2016
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	21,169,192	33,226,958
- Срочные депозиты	12,024,890	9,796,293
- Прочие счета	69,578	774,248
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	250	283
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33,263,910	43,797,782

По состоянию на 01.07.2016 Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств (на 01.01.2016: не имел).

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	01.07.2016		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
добыча полезных ископаемых	10,395,459	31.25	24,615,655	56.20
оптовая и розничная торговля	10,863,838	32.66	8,451,197	19.30
производство	6,841,339	20.57	6,805,910	15.54
финансовое посредничество и страхование	1,002,993	3.02	1,414,655	3.23
транспорт и связь	1,086,994	3.27	716,473	1.64
строительство	491,381	1.48	541,232	1.24
недвижимость	143	0	1,081	0.00
произв. эл.эн., газа и воды	131	0	65,795	0.14
физлица	250	0	283	0.00
Прочие услуги	2,581,382	7.75	1,185,501	2.71
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33,263,910	100	43,797,782	100.00

1.4.1.10. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	01.07.2016	01.01.2016
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по прочим операциям	10,564	12,086
Обязательства по уплате процентов	35,847	35,189
Суммы до выяснения	16,493	1,260
Итого прочие финансовые обязательства	62,904	48,535
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	74,273	17,805
Доходы будущих периодов	1,963	4,564
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	16,318	-
Кредиторская задолженность	82,635	13,300
Итого прочие нефинансовые обязательства	175,189	35,669
Итого прочие обязательства	238,093	84,204

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.3 данной Пояснительной информации

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В целом по Банку по итогам работы за 6 месяцев 2016 года размер прибыли до налогообложения составил 105,859 тыс. руб.

Сумма налогов за 6 месяцев 2016 года составила 64,584 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль 44,541 тыс. руб.

Чистые доходы составили 805,532 тыс. руб. Операционные расходы составили 699,673 тыс. руб.

В структуре чистых доходов 84,552 тыс. руб. (или 10.5%) приходится на прочие операционные доходы, 350,787 тыс. руб. (43.5%) составляет доход от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты, 108,467 тыс. руб. (13.5%) составляет отрицательная процентная маржа, 110,067 тыс. руб. (14 %) приходится на чистый комиссионный доход, чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составил 373,656 тыс. руб. или 46,4% от суммы чистых доходов.

Стоимость основных средств, выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыты в примечании 1.4.1.5.

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна 12 239 702 тыс. руб. Капитал, которым Банк управлял на 01 июля 2016 года, составлял 12 239 702 тыс. руб. (на 01.01.2016 - 13 988 828 тыс. руб.).

Базовый капитал: 4 361 641 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 4 379 801 тыс. руб.)

Дополнительный капитал: 7 878 061 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 9 609 027 тыс. руб.)

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

номер	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)
-------	----------------------	---

п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3,381,221	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3,161,221	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3,161,221
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	220,000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7,878,061
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	40,883,553	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	7,878,061
2.2.1			6,650,651	из них: субординированные кредиты	X	6,650,651
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1,400,754	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12,282	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом	X	12,282	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по	9	12,282

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	8,188	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	222,441	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	3, 5, 6, 7	44,206,232	X	X	X

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

В течение шести месяцев 2016 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже указаны значения нормативов достаточности капитала на 01.07.2016:

(в %)	Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	38,8
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4,5%	14,4
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6%	14,4

Ниже указано значение нормативов достаточности капитала на 01.01.2016:

(в %)	Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 10%	39,5
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 5%	12,8
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6%	12,8

Общая стоимость активов, взвешенных по уровню риска, принятых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, увеличилась по сравнению с 01.01.2016 на 865 713 тыс. руб. или на 8.7%.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера уменьшился на 1 022 834 тыс. руб. или на 10.5% по сравнению с 01.01.2016.

Кредитный риск по производным финансовым инструментам уменьшился на 1 168 095 тыс. руб. или на 24.6% по сравнению с 01.01.2016. Положительная справедливая стоимость ПФИ на 01.07.2016 составляет 15 341 203 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 21 293 685 тыс. руб.)

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

В течение шести месяцев 2016 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

Показатель финансового рычага, рассчитанный по Методологии Базель III по состоянию на 01 июля 2016 года, составляет 4,2% (01.01.2016 - 3,5%). Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 июля 2016 года составляет 104 099 945 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 125 386 300 тыс. руб.). Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату нет.

1.4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Данные формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 1 полугодие 2016 года показали отток денежных средств в размере 3 719 048 тыс. руб., что меньше показателя за 1 полугодие 2015 года на 73,25%, когда отток денежных средств составил 13 902 076 тыс. руб.

В части движения денежных средств по операционным активам и обязательствам за два квартала 2016 года произошло снижение значения в размере 2 626 425 тыс. руб., где наибольшее влияние оказали данные по возвращенным средствам по ссудной задолженности в части уменьшения активов в размере 3 071 948 тыс. руб., и уменьшения обязательств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – отток составил 8 991 864 тыс.руб. По данным за аналогичный период 2015 года отмечался отток денежных средств в размере 13 872 365 тыс. руб.

В части средств, полученных от инвестиционной деятельности, чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности за первое полугодие 2016 года, составили 1 323 608 тыс. руб. Движение средств было связано с получением выручки от реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в размере 1 865 495 тыс. руб. (поступление), и приобретением ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в размере 3 159 787 тыс. руб. (снижение). Такой же период 2015 года характеризовался поступлением денежных средств в размере 320 967 тыс.руб., движение было связано с получением выручки от реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи».

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

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

В Банке разработаны и утверждены политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков.

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в пунктах 1.4.3 и 1.5.1 данной Пояснительной информации в отношении каждого из значимых рисков.

1.5.1.1. Кредитный риск

Руководство Банка уделяет внимание контролю за кредитными рисками и мерам по их снижению.

Методы управления и контроля кредитных рисков включают в себя многоуровневую систему, которая позволяет уменьшать кредитные риски на различных этапах корпоративного финансирования, используя как методы постоянного мониторинга, так и оптимизацию общего риска кредитного портфеля путем его диверсификации.

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».

По состоянию на 01.07.2016 Банк не имел активов с просроченными сроками погашения (на 01.01.2016 – не имел).

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

(в тысячах российских рублей)

	01.07.2016		01.01.2016	
	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (без взвешивания на коэффициент риска)	1,324,578	-	13,803,764	-
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	42,427,697	8,485,539	41,606,520	8,321,304
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1,482,104	1,475,927	1,597,916	1,597,112
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	982	1,473	-	-
Итого	45,235,361	9,962,939	57,008,200	9,918,416

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.07.2016. Информация представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

(в тысячах российских рублей)	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
I категория качества	19,443,495	-	566,922
II категория качества	-	3,583,391	68
III категория качества	-	12,884,948	5,343
IV категория качества	-	6,022,528	-
V категория качества	-	-	6,141
Итого активов	19,443,495	22,490,867	578,474
Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	-	6,177

Фактически сформированный резерв	-	-	6,177
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	19,443,495	22,490,867	572,297

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.01.2016. Информация представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

(в тысячах российских рублей)	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
I категория качества	23,451,540	2,630,425	765,681
II категория качества	-	4,568,483	84
III категория качества	-	7,552,417	16,394
IV категория качества	-	2,738,570	-
V категория качества	-	-	836
Итого активов	23,451,540	17,489,895	782,995
Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	-	877
Фактически сформированный резерв	-	-	877
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	23,451,540	17,489,895	782,118

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

По состоянию на 01.07.2016 объем реструктурированных ссуд составил 27,78% от чистой ссудной задолженности (на 01.01.2016: 7,63%).

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

(в тысячах российских рублей)	01.07.2016		01.01.2016	
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории
банковские гарантии	63,427,647	63,427,647	67,027,151	67,027,151
Итого обеспечение	63,427,647	63,427,647	67,027,151	67,027,151

1.5.1.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И, по состоянию на 01.07.2016 составила 479 891 тыс. руб. (на 01.01.2016: 384 098 тыс. руб.).

1.5.1.3 Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.07.2016:

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	11,392	23,388	37,129	1,214	73,123
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1,251,455	-	1,251,455
в т.ч. обязательные резервы	-	-	344,700	-	344,700
Средства в кредитных организациях	97,724	12,294,358	433,862	117,845	12,943,789
Чистая ссудная задолженность	8,089,588	5,982,013	15,178,400	263,273	29,513,274
Прочие активы	2,025	4,579	89,372	3	95,979
Итого балансовых активов	8,200,729	18,304,338	16,990,218	382,335	43,877,620
Требования по ПФИ	32,487,113	11,296,447	34,619,620	590,876	78,994,056
ИТОГО АКТИВОВ	40,687,842	29,600,785	51,609,838	973,211	122,871,676
Средства кредитных организаций	7,004,068	209	615,366	0	7,619,643
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,531,967	5,763,199	20,684,014	284,730	33,263,910
в т.ч. вклады физических лиц	250	-	-	-	250
Прочие обязательства	44,001	8,916	185,176	0	238,093
Итого балансовых обязательств	13,580,036	5,772,324	21,484,556	284,730	41,121,646
Обязательства по ПФИ	28,208,205	12,635,331	37,592,853	592,524	79,028,913
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	41,788,241	18,407,655	59,077,409	877,254	120,150,559
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	-1,100,399	11,193,130	-7,467,571	95,957	2,721,117

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2016

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	15,218	31,201	18,338	1,232	65,989
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	5,737,775	-	5,737,775
в т.ч. обязательные резервы	-	-	377,746	-	377,746
Средства в кредитных организациях	63,238	12,026,608	15,257	111,052	12,216,155
Чистая ссудная задолженность	15,538,455	2,160,751	19,535,111	187,881	37,422,198

Прочие активы	2,600	4,396	148,378	5	155,379
Итого балансовых активов	15,619,511	14,222,956	25,454,859	300,170	55,597,496
Требования по ПФИ	41,768,452	9,804,247	33,755,605	327,863	85,656,167
ИТОГО АКТИВОВ	57,387,963	24,027,203	59,210,464	628,033	141,253,663
Средства кредитных организаций	7,944,214	-	365,522	-	8,309,736
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,728,714	8,426,065	27,529,565	113,438	43,797,782
в т.ч. вклады физических лиц	283	-	-	-	283
Прочие обязательства	35,310	8,527	40,367	-	84,204
Итого балансовых обязательств	15,708,238	8,434,592	27,935,454	113,438	52,191,722
Обязательства по ПФИ	42,695,561	9,805,830	32,847,136	316,701	85,665,228
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	58,403,799	18,240,422	60,782,590	430,139	137,856,590
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	-1,015,836	5,786,781	-1,572,126	197,894	3,396,713

1.5.1.4 Операционный риск

Величина операционного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И, по состоянию на 01.07.2016 составила 361 259 тыс. руб. (на 01.01.2016: 280 707 тыс. руб.).

	01.07.2016	01.01.2016
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2,408,394	1,871,381
чистые процентные доходы	420,996	337,083
чистые непроцентные доходы	1,987,398	1,534,298

Банк организует управление операционным риском путем его минимизации, т.е. принятия мер по снижению риска без сокращения объемов операций.

1.5.1.5 Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Управление и контроль в Банке за рыночными рисками – валютным и процентным риском осуществляется в соответствии с внутрибанковскими документами, подготовленными на основе нормативных требований Банка России

1.5.1.6 Фондовый риск

Система ограничений фондового риска, применяемая Банком, включает лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции РЕПО).

Подход, применяемый к рискам по ценным бумагам, включает понятие кредитного риска на эмитента, оцениваемого как прочие кредитные риски.

1.5.1.7 Правовой риск

Правовой риск связан с изменением законодательства, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров. Изменений в валютном регулировании и налоговом законодательстве, которые могут создать правовые риски, связанные с деятельностью Банка на внутреннем и внешнем рынке, не предвидится.

Изменений требований по лицензированию основной деятельности Банка, либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, не предвидится.

Изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, не предвидится.

1.5.1.8 Стратегический риск

Стратегический риск – риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. В целях минимизации риска Банк в своей деятельности утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде. Указанные документы проходят утверждение согласно действующей в Банке процедуре и являются основой для его деятельности.

1.5.1.9 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом, в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

1.5.1.10 Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.07.2016 составил 83,11% (на 01.01.2016: 72,26%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.07.2016 составил 79,85% (на 01.01.2016: 96,13%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.07.2016 составил 55,73% (на 01.01.2016: 39,25%).

Казначейство Банка обеспечивает наличие достаточного портфеля высоко ликвидных активов, в основном состоящего из среднесрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в ЦБ РФ и первоклассных банках, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

В таблице ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 01 июля 2016 года. Информация представлена на основе формы 125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего	13,923,667	-	-	-	-	13,923,667

Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	10,012,592	46,661	-	-	-	10,059,253
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,749,169	-	-	-	-	1,749,169
Требования по прочим операциям	574,866	978	5	-	-	575,849
Итого балансовых ликвидных активов	26,260,294	47,639	5	-	-	26,307,938
Требования по ПФИ	7,233,079	26,386,888	3,827,235	41,546,853	-	78,994,055
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	33,493,373	26,434,527	3,827,240	41,546,853	-	105,301,993
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	616,141	165,479	164,234	3,151,290	6,650,651	10,747,795
Средства клиентов, из них:	31,672,902	1,602,815	-	-	-	33,275,717
вклады физических лиц	250	-	-	-	-	250
Обязательства по прочим операциям	180,348	-	-	-	-	180,348
Итого балансовых обязательств	32,469,391	1,768,294	164,234	3,151,290	6,650,651	44,203,860
Обязательства по ПФИ	7,288,010	26,363,842	3,828,298	41,548,764	-	79,028,914
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	39,757,401	28,132,136	3,992,532	44,700,054	6,650,651	123,262,774

В таблице ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 01 января 2016 года. Информация представлена на основе формы 125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего	17,642,173	-	-	-	-	17,642,173
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	23,732,007	2,212,237	432,441	-	-	26,376,685
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,841,161	-	-	-	-	1,841,161
Требования по прочим операциям	806,071	319	7	21,092	-	827,489
Итого балансовых ликвидных активов	44,021,412	2,212,556	432,448	21,092	-	46,687,508
Требования по ПФИ	15,072,038	18,165,178	6,673,094	45,745,858	-	85,656,168
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	59,093,450	20,377,734	7,105,542	45,766,950	-	132,343,676
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	366,892	175,260	175,920	3,538,639	7,543,359	11,800,070
Средства клиентов, из них:	43,743,498	80,043	-	-	-	43,823,541
вклады физических лиц	283	-	-	-	-	283
Обязательства по прочим операциям	29,101	-	-	-	-	29,101

Итого балансовых обязательств	44,139,491	255,303	175,920	3,538,639	7,543,359	55,652,712
Обязательства по ПФИ	15,070,887	18,117,579	6,729,866	45,746,896	-	85,665,228
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	59,210,378	18,372,882	6,905,786	49,285,535	7,543,359	141,317,940

1.5.1.11 Географическая концентрация рисков

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.07.2016:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	73 123	-	-	-	73 123
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 251 455	-	-	-	1 251 455
в том числе					
Обязательные резервы	344 700	-	-	-	344 700
Средства в кредитных организациях	461 167	77	12 482 545	-	12 943 789
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 196 356	-	144 847	-	15 341 203
Чистая ссудная задолженность	24 733 632		4 779 642	-	29 513 274
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 749 169	-	-	-	1 749 169
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 400 754	-	-	-	1 400 754
Прочие активы	82 770	905	12 297	7	95 979
Итого активов	44 948 426	982	17 419 331	7	62 368 746
Средства кредитных организаций	696	46 256	7 047 347	525 344	7 619 643
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 434 925	1 823 605	5 380	0	33 263 910
в том числе вклады физических лиц	250	-	-	-	250
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 973	-	15 287 447	-	15 392 420
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 466	-	-	-	2 466
Отложенное налоговое обязательство	222 441	-	-	-	222 441
Прочие обязательства	103 204	-	135 306	-	238 510
Итого обязательств	31 868 705	1 869 861	22 475 480	525 344	56 739 390

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2016:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
--------------------------------------	-----------------------------	-------------------	--------------------	----------------------	--------------

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	65 989	-	-	-	65 989
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 737 775	-	-	-	5 737 775
в т.ч. обязательные резервы	377 746	-	-	-	377 746
Средства в кредитных организациях	44 658	91	12 171 406	-	12 216 155
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 050 382	-	1 242 485	818	21 293 685
Чистая ссудная задолженность	28 779 924	-	8 642 274	-	37 422 198
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 841 161	-	-	-	1 841 161
Требования по текущему налогу на прибыль	71 913	-	-	-	71 913
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 399 149	-	-	-	1 399 149
Прочие активы	128 425	-	26 948	6	155 379
Итого активов	58 119 376	91	22 083 113	824	80 203 404
Средства кредитных организаций	100 258	16 831	8 192 356	291	8 309 736
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 375 333	-	416 001	6 448	43 797 782
В том числе вклады физических лиц	283	-	-	-	283
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 191 275	-	20 069 852	-	21 261 127
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 110	-	-	-	2 110
Отложенное налоговое обязательство	255 336	-	-	-	255 336
Прочие обязательства	28 464	-	56 466	-	84 930
Итого обязательств	44 952 776	16 831	28 734 675	6 739	73 711 021

1.6 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Акционерами Банка являются «Креди Агриколь КИБ» (82,41% акций) и «Креди Агриколь КИБ Глобал Банкинг» (17,59% акций). Прочие связанные стороны включают прочие компании Группы Credit Agricole CIB и Credit Agricole S.A.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.07.2016:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	841,391	3,838,251
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	-	12,268,282
Средства кредитных организаций	7,004,068	30,000
В том числе:		
Полученные субординированные кредиты	6,650,651	-

Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	-	584,879
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144,747	100
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,287,133	315
Прочие активы	4,678	1,450
Прочие пассивы	120,758	2,803
Выданные гарантии и поручительства	677,403	632,042
Полученные гарантии и поручительства	344,411,011	2,550,229

Банком в течение 2 квартала 2016 года не предоставлялись кредиты на льготных условиях связанным с Банком сторонам.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2016:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	8,642,274	-
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	-	12,002,525
Средства кредитных организаций	8,172,214	-
В том числе:		
Полученные субординированные кредиты	7,543,359	-
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	129	37,135
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,242,480	823
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,069,831	21
Прочие активы	25,274	941
Прочие пассивы	54,955	1,466
Выданные гарантии и поручительства	716,509	1,040,780
Полученные гарантии и поручительства	427,369,683	4,233,500

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	31,565	24,566
Процентные расходы	188,126	1,833
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	166,807	-
Чистые расходы/доходы от операций с иностранной валютой	22,451,250	264,349
Комиссионные доходы	3,944	11,695
Комиссионные расходы	38,731	1,360
Прочие доходы	4,675	276
Прочие расходы	75,742	3,784

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	27,353	8,833
Процентные расходы	186,968	3,352
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	127,980	-
Чистые расходы/доходы от операций с иностранной валютой	9,597,330	-158,439
Комиссионные доходы	4,725	8,922
Комиссионные расходы	84,699	981
Прочие доходы	405,919	18
Прочие расходы	53,706	564

1.7 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

По состоянию на 01.07.2016 у Банка не было программ долгосрочного вознаграждения персонала (на 01.01.2016 – не было).

Банк не предоставляет работникам вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель
Шараева И.Э.
09-08-2016

Шараева И.Э.



Эрик Кёбе

Астюкевич А.С.