

Ниже указаны значения нормативов достаточности капитала на 01.01.2018:

(в %)	Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	51,6
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

Ниже указано значение нормативов достаточности капитала на 01.01.2017:

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

Общая стоимость активов, взвешенных по уровню риска, принятых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, уменьшилась по сравнению с 01.01.2017 на 3 503 566 тыс. руб. или на 36,55%.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера увеличился на 115 631 тыс. руб. или на 1,54% по сравнению с 01.01.2017.

Кредитный риск по производным финансовым инструментам уменьшился на 1 853 132 тыс. руб. или на 58,16% по сравнению с 01.01.2017.

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

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

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

Показатель финансового рычага по Методологии Базель III по состоянию на 01 января 2018 года составляет 5,2% (на 01.01.2017 – 4,5%). Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2018 г. составляет 84 047 343 тыс. руб. (на 1.01.2017 – 96 157 725 тыс. руб.). Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату нет.

1.4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Данные формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2017 год показали значительное снижение денежных средств в размере 10 735 161 тыс. руб., что больше показателей за 2016 год в 2 раза, когда использование денежных средств составило 5 222 621 тыс. руб.

В части движения денежных средств по операционным активам и обязательствам в 2017 году произошел отток в размере 8 969 152 тыс. руб., где наибольшее влияние оказали данные в части увеличения активов по ссудной задолженности (предоставление средств в размере 5 919 578 тыс. руб.). За 2017 год произошел прирост денежных средств в сумме 2 639 998 тыс. руб. в части обязательств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в сравнении с данными 2016 года, когда было отмечено снижение показателя в размере 16 217 119 тыс. руб. В тоже время по средствам других кредитных организаций произошло снижение обязательств в размере 5 814 565 тыс. руб.

Произошло увеличение показателя денежных средств использованных в операционной деятельности значение, которого составило 1 154 447 тыс. руб. в 2017 году, против данных 2016 года по полученным от операционной деятельности средств в размере 1 363 775 тыс. руб.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности за 2017 год составили 900 948 тыс. руб., где наибольшее влияние оказали показатель получения выручки от реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 2 688 481 тыс. руб. (прирост) и показатель приобретения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 3 577 809 тыс. руб. (отток).

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

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

В Банке разработаны и утверждены политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков. Управление рисками в Банке курируется Департаментом управления рисками, который является структурным подразделением Банка. Работа и функции управления рисками в Банке соответствуют требованиям нормативных актов Банка России и законодательства Российской Федерации. 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» осуществляется Банком перед широким кругом пользователей на регулярной основе посредством публикации на официальном сайте Кредитной организации ИБ АО по адресу в сети интернет www.ca-cib.ru

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

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет количественную и качественную методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале. Для целей оценки и управления значимыми рисками, Банком используются стандартизированные подходы¹, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-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.

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.

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

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

1.5.1.1 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

- установление лимитов риска на клиентов / группы связанных клиентов;
- контроль выполнения установленных лимитов и принятых решений, включая их регулярный пересмотр (минимум ежегодно);
- определение подходов критериев для управления кредитным риском в разных отраслях;
- использование централизованной многоуровневой системы принятия решений, при предоставлении кредитных продуктов, на уровне соответствующих комитетов с 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:

- торговля;
- производство;
- строительство;
- аренда

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 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:

	01.01.2018		01.01.2017	
	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)	15 748 956	—	2 735 168	—
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	22 918 645	4 583 729	40 286 485	8 057 297
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	—	—	—	—
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 505 358	1 497 867	1 532 667	1 527 863
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	66	99	67	101
Итого	40 173 025	6 081 695	44 554 387	9 585 261

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

	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
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	—	—	7 448
Фактически сформированный резерв	—	—	7 448
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	1 472 036	20 715 185	865 679

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.01.2017. Информация представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

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

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

По состоянию на 01.01.2018 объем реструктурированных ссуд составил 10,36% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (на 01.01.2017: 40,13%).

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, принятом Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 283-П:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2018		01.01.2017	
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории
Банковские гарантии	67 175 911	67 175 911	78 155 412	78 155 412
Итого обеспечение	67 175 911	67 175 911	78 155 412	78 155 412

Сумма обеспечения по состоянию на 01.01.2017 была пересчитана для сопоставимости в соответствии с изменением методологии расчета.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов Банка, предоставленных в качестве обеспечения (далее – обремененные активы) и необремененных активов по состоянию на 01.01.2018:

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов*		Балансовая стоимость необремененных активов*	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов	2 791 007	2 268 549	35 865 699	—
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	—	—	—	—
	в том числе:				

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов*		Балансовая стоимость необремененных активов*	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставле- ния в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
2.1	кредитных организаций	—	—	—	—
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	—	—	—	—
3	долговые ценные бумаги, всего,	2 791 007	2 268 549	—	—
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	—	—	—	—
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	—	—	—	—
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	—	—	1 543 977	—
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	—	—	14 323 717	—
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	—	—	18 525 554	—
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	—	—	—	—
8	Основные средства	—	—	1 333 139	—
9	Прочие активы	—	—	139 292	—

* Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

1.5.1.2 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением № 395-П, по состоянию на 01.01.2018 составила 413 252 тыс. руб. (на 01.01.2017: 361 259 тыс. руб.).

	01.01.2018	01.01.2017
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2 755 013	2 408 394
чистые процентные доходы	478 263	420 996
чистые непроцентные доходы	2 276 750	1 987 398

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

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

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

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

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

- ежегодное составление карты операционных рисков;
- оповещение 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 Правовой риск и риск комплаенс

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

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

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

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

Вышеперечисленные мероприятия Банка направлены на:

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

1.5.1.4 Рыночный риск

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

Для оценки рыночного риска Банк руководствуется требованиями Положения 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. Кроме мониторинга соблюдения лимитов, управление рыночным риском и его минимизация предполагает разделение полномочий подразделений Банка и использование многоуровневой системы принятия решений, а также практику хеджирования сделок, совершаемых с клиентами Банка. Также имеет место и ежедневный контроль, отчетность со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), отчетность в рамках требований к контролю за рыночным риском акционера.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением № 395-П по состоянию на 01.01.2018 составила 229 797 тыс. руб. (на 01.01.2017: 406 339 тыс. руб.).

1.5.1.5 Валютный риск

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	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 таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2017

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	11 907	20 351	13 163	913	46 334
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	788 367	0	788 367
в т.ч. обязательные резервы	0	0	374 196	0	374 196
Средства в кредитных организациях	118 974	11 391 042	12 662	442 918	11 965 596
Чистая ссудная задолженность	8 824 905	1 196 714	20 241 332	0	30 262 951
Прочие активы	5 530	2 777	121 241	6	129 554
Итого балансовых активов	8 961 316	12 610 884	21 176 765	443 837	43 192 802
Требования по ПФИ	29 796 298	12 225 432	28 486 025	1 296 489	71 804 244
ИТОГО АКТИВОВ	38 757 614	24 836 316	49 662 790	1 740 326	114 997 046
Средства кредитных организаций	7 824 740	6 381 319	694 801	15	14 900 875
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 203 359	2 016 922	22 035 969	252 735	25 508 985
в т.ч. вклады физических лиц	236	0	0	0	236
Прочие обязательства	32 971	9 741	221 194	0	263 906
Итого балансовых обязательств	9 061 070	8 407 982	22 951 964	252 750	40 673 766
Обязательства по ПФИ	29 796 297	12 228 588	28 486 025	1 296 489	71 807 399
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	38 857 367	20 636 570	51 437 989	1 549 239	112 481 165
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	-99 753	4 199 746	-1 775 199	191 087	2 515 881

1.5.1.6 Процентный риск

Банк также принимает на себя процентный риск, представляющий собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие влияния неблагоприятного изменения процентных ставок на операции Банка, вызванный, в частности, несовпадением сроков погашения требований и обязательств, а также типов процентных ставок по активным и пассивным операциям и финансовым инструментам.

Управление процентным риском входит в систему управления рисками Банка и имеет своей целью обеспечение максимальной сохранности активов и капитала путем уменьшения (исключения) возможных убытков по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Методы и системы управления процентным риском направлены на минимизацию и контроль риска по операциям, которым присущ данный риск, и включают следующие основные направления:

- ограничение/лимитирование видов финансовых операций, проводимых Банком, их продолжительности и перечня используемых валют;
- установление лимитов по ограничению чувствительности кредитного портфеля к уровню процентных ставок, с учетом корреляции, сроков и перечня валют;
- контроль установленных лимитов;
- мониторинг активов и обязательств с точки зрения соблюдения установленных лимитов чувствительности процентных ставок, достижения сигнальных значений по риску;
- имеет место ежедневный контроль, отчетность со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК); отчетность в рамках требований к контролю за процентным риском, установленных акционером.

1.5.1.7 Риск потери ликвидности

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

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

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

Финансовые показатели риска на 01.01.2018 составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.01.2018 составил 34,86% (на 01.01.2017: 81,98%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.01.2018 составил 85,21% (на 01.01.2017: 60,92%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.01.2018 составил 38,86% (на 01.01.2017: 56,76%).

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

- анализ текущей платежной позиции Банка, мониторинг остатков на счетах НОСТРО, остатков на счетах клиентов;
- мониторинг фактических значений, динамики соблюдения обязательных нормативов Н2, Н3, Н4 и факторов, оказывающих на них влияние;
- анализ избытка/дефицита ликвидности по срокам погашения;
- анализ текущего и перспективного состояния ликвидности на горизонте 7 дней;

- наличие дополнительных резервов ликвидности;
- имеет место ежедневный контроль, отчетность со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК); отчетность в рамках требований к контролю за риском потери ликвидности, установленных акционером.

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2017 г. Информация представлена на основе формы 125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

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

1.5.1.8 Фондовый риск

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

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

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

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

1.5.1.9 Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с риском существенных потерь в Банке, способных создать угрозу для платежеспособности организации. Риск концентрации может проявлять себя в разных направлениях деятельности, в частности, в концентрации риска на конкретных контрагентов, инструменты или отдельные банковские операции или вопросы, связанные с рыночным риском или ликвидностью.

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

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

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	44 714	–	–	–	44 714
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	494 629	–	–	–	494 629
в т.ч. обязательные 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 организаций	100 601	–	8 510 959	69 715	8 681 275
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 043 562	–	7 183 848	425	28 227 835
В том числе вклады физических лиц	224	–	–	–	224
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130 636	–	3 910 445	–	4 041 081
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 637	–	–	–	6 637
Отложенное налоговое обязательство	207 664	–	–	–	207 664
Прочие обязательства	197 019	–	74 651	–	271 670
Итого обязательств	21 686 119	–	19 679 903	70 140	41 436 162

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

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

1.5.1.10 Стратегический риск

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

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

В целях минимизации стратегического риска Банк среди прочего:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;

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

1.5.1.11 Риск потери деловой репутации

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

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

1.6 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2018.

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая осудная 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

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

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	40 254	50 445
Процентные расходы	345 497	19 522
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	322 310	–
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	7 334 548	-21 810
Комиссионные доходы	5 822	24 260
Комиссионные расходы	83 742	2 962
Прочие доходы	38 275	12 591
Прочие расходы	152 654	6 830

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	54 239	77 789
Процентные расходы	363 229	4 821
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	332 866	–
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25 497 249	281 117
Комиссионные доходы	8 733	24 487
Комиссионные расходы	86 665	2 961
Прочие доходы	19 548	404
Прочие расходы	132 700	9 377

1.7 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Сумма краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу Банка (заработная плата, премии, оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни) составила в 2017 году – 189,519 тыс. руб. (в 2016 году – 201,039 тыс. руб.). Страховые взносы и взносы в фонды от суммы вознаграждений основному управленческому персоналу Банка составили за 2017 год – 8,296 тыс. руб. (за 2016 – 9,191 тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 у Банка не было программ долгосрочного вознаграждения персонала.

Банк не предоставляет работникам вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» Банком

утверждено Положение «О порядке оплаты труда работников, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками», в котором определен порядок выплаты краткосрочных и долгосрочных вознаграждений указанным категориям работников. В Банке создан Комитет по вознаграждениям, на основании решений и предложений которого Совет Директоров Банка принимает решения об утверждении фонда оплаты труда на год, а также размера бонусного фонда по отдельным категориям работников Банка, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 154-И.

По состоянию на 01.01.2018 списочная численность персонала составила 182 сотрудника (на 01.01.2017: 167 сотрудников), списочная численность основного управленческого персонала составила 8 сотрудников (на 01.01.2017: 7 сотрудников).

1.8 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В таблице ниже представлена информация об объемах и видах операций, осуществляемых с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 января 2018 г.:

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 455 790	11 919 883
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	1 445	1 588 556
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	1 445	72 133
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	–	1 516 423
2.3	физическим лицам – нерезидентам	–	–
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	–	–
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	–	–
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	–	–
4	Средства нерезидентов, всего,	15 764 963	19 806 853
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	8 580 674	14 290 231
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7 184 272	5 516 622
4.3	физических лиц – нерезидентов	–	–

Президент

Главный бухгалтер

25 апреля 2018 г.



(Handwritten signature)

Эрик Кебе

Астюкевич А.С.

Всего прошито, пронумеровано и
скреплено печатью 58 листов

