

Аудиторское заключение
независимого аудитора о финансовой отчетности
**«Креди Агриколь Корпоративный и
Инвестиционный Банк» акционерное общество**
за 2016 год

Апрель 2017 г.

Аудиторское заключение независимого аудитора о финансовой отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках	9
Отчет о совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	14
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3. Основа подготовки отчетности	15
4. Основные положения учетной политики	15
5. Существенные учетные суждения и оценки	28
6. Денежные средства и их эквиваленты	29
7. Средства в других банках	30
8. Кредиты клиентам	31
9. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34
10. Основные средства	35
11. Прочие активы	36
12. Средства кредитных организаций	36
13. Средства клиентов	37
14. Прочие обязательства	38
15. Субординированный долг	38
16. Акционерный капитал	39
17. Процентные доходы и расходы	39
18. Чистые комиссионные доходы	40
19. Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	40
20. (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с процентными производными финансовыми инструментами	40
21. Административные и прочие операционные расходы	41
22. Налог на прибыль	41
23. Дивиденды	43
24. Управление финансовыми рисками	43
25. Управление капиталом	53
26. Условные обязательства	54
27. Производные финансовые инструменты	56
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов и нефинансовых активов	58
29. Представление финансовых инструментов по категориям оценки	62
30. Операции со связанными сторонами	63
31. События после окончания отчетного периода	66

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
«Креди Агриколь Корпоративный и
Инвестиционный Банк» акционерное общество

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом Директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, процентных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, процентным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, процентными, операционными рисками и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета Директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет Директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита.

**EY**

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

24 апреля 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 3 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027800000953.
Местонахождение: 191186, Россия, г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 12.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Отчет о финансовом положении

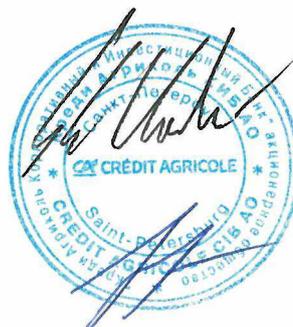
на 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2016 год	2015 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	14 769 658	36 792 226
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		374 196	377 746
Средства в других банках	7	–	829 389
Кредиты и авансы клиентам	8	27 915 000	17 484 666
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	2 174 240	1 841 161
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		39 478	72 332
Основные средства	10	1 254 034	1 338 684
Производные финансовые инструменты	27	13 022 907	21 294 054
Прочие активы	11	77 671	133 431
Итого активы		59 627 184	80 163 689
Обязательства			
Средства других банков	12	8 624 120	767 075
Средства клиентов	13	25 532 557	43 804 546
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	22	190 673	198 169
Производные финансовые инструменты	27	13 032 514	21 312 624
Прочие обязательства	14	305 561	226 542
Субординированный долг	15	6 306 951	7 573 901
Итого обязательства		53 992 376	73 882 857
Капитал			
Акционерный капитал	16	2 959 679	2 959 679
Эмиссионный доход	16	734 148	734 148
Фонд переоценки зданий		675 600	683 390
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		24 126	2 077
Нераспределенная прибыль		1 241 255	1 901 538
Итого капитал		5 634 808	6 280 832
Итого капитал и обязательства		59 627 184	80 163 689

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Эрик Кебе



Президент

Алла Астюкевич

Главный бухгалтер

24 апреля 2017 г.

Прилагаемые примечания на стр. 14-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2016 год	2015 год
Процентные доходы	17	2 818 303	3 366 765
Кредиты и авансы клиентам		1 725 875	2 581 259
Средства в других банках		983 700	729 307
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		108 728	56 199
Процентные расходы	17	(2 727 175)	(2 968 189)
Текущие/расчетные счета		(1 190 008)	(1 166 721)
Срочные депозиты других банков		(47 584)	(478 354)
Срочные депозиты юридических лиц		(1 489 583)	(1 323 114)
Чистый процентный доход		91 128	398 576
Комиссионные доходы	18	365 788	847 547
Комиссионные расходы	18	(117 229)	(156 450)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		9 328	(689)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 143 888	(1 245 191)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	19	(879 531)	2 311 328
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с процентными производными финансовыми инструментами	20	(3 070)	(17 786)
Создание/(восстановление) резерва под обесценение зданий	10	(1 856)	10 704
Прочие операционные доходы		45 190	94 752
Непроцентные доходы		1 562 508	1 844 215
Административные и прочие операционные расходы	21	(1 287 897)	(1 109 914)
Непроцентные расходы		(1 287 897)	(1 109 914)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		365 739	1 132 877
Расходы по налогу на прибыль	22	(119 649)	(251 511)
Прибыль за год		246 090	881 366

Прилагаемые примечания на стр. 14-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2016 год	2015 год
Прибыль за год		246 090	881 366
Прочий совокупный доход/(расход)			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</i>			
<i>Доходы/(расходы), возникшие в течение года от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>			
		27 561	50 909
<i>Влияние налога на прибыль</i>			
		(5 512)	(10 182)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий			
		22 049	40 727
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
<i>Переоценка зданий</i>			
		(9 738)	56 178
<i>Налог на прибыль, отнесенный непосредственно в прочий совокупный доход</i>			
		1 948	(11 236)
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка			
		(7 790)	44 942
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов			
		14 259	85 669
Итого совокупный доход за год			
		260 349	967 035

Прилагаемые примечания на стр. 14-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2014 г.	2 959 679	734 148	638 448	(38 650)	1 380 119	5 673 744
Прибыль за год	-	-	-	-	881 366	881 366
Прочий совокупный доход за год	-	-	44 942	40 727	-	85 669
Итого совокупный доход за год	-	-	44 942	40 727	881 366	967 035
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 23)	-	-	-	-	(359 947)	(359 947)
На 31 декабря 2015 г.	2 959 679	734 148	683 390	2 077	1 901 538	6 280 832
Прибыль за год	-	-	-	-	246 090	246 090
Прочий совокупный доход за год	-	-	(7 790)	22 049	-	14 259
Итого совокупный доход за год	-	-	(7 790)	22 049	246 090	260 349
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 23)	-	-	-	-	(906 373)	(906 373)
На 31 декабря 2016 г.	2 959 679	734 148	675 600	24 126	1 241 255	5 634 808

Прилагаемые примечания на стр. 14-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2016 год	2015 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 852 221	3 566 494
Проценты выплаченные		(2 387 077)	(2 708 835)
Комиссии полученные		374 897	975 703
Комиссии выплаченные		(115 527)	(197 755)
Доходы/(расходы), полученные по операциям с иностранной валютой		2 143 888	(1 245 191)
Доходы, полученные от операций с процентными производными финансовыми инструментами		7 159	12 458
Прочие операционные доходы полученные		81 343	41 343
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 258 647)	(1 160 012)
		1 698 257	(715 795)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		3 550	29 184
Средства в других банках		798 399	2 950 022
Ценные бумаги, имеющимся в наличии для продажи	9	(289 705)	(1 092 571)
Кредиты и авансам клиентам		(12 209 209)	5 201 480
Прочие активы		(8 135)	212
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		7 853 149	(520 116)
Средства клиентов		(16 206 972)	2 451 935
Прочие обязательства		134 505	(18 952)
		(18 226 161)	8 285 399
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль			
Уплаченный налог на прибыль		(97 854)	(317 744)
		(18 324 015)	7 967 655
Чистое (расходование)/ поступление денежных средств по операционной деятельности			
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(18 290)	(96 906)
Поступления от реализации основных средств		5 870	3 224
		(12 420)	(93 662)
Чистое (расходование)/ поступление денежных средств по инвестиционной деятельности			

Прилагаемые примечания на стр. 14-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Прим.	2016 год	2015 год
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	23	(906 373)	(359 947)
Проценты, уплаченные по субординированному кредиту		(325 010)	(268 194)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств по финансовой деятельности		(1 231 383)	(628 141)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(2 454 750)	5 656 251
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(22 022 568)	12 902 101
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		36 792 226	23 890 125
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	14 769 658	36 792 226

Прилагаемые примечания на стр. 14-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Данная финансовая отчетность «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерного общества (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Акционерами Банка являются Credit Agricole CIB (предыдущее наименование Calyon S.A.) («Материнский банк»), владеющий 82,4% уставного капитала, и Credit Agricole CIB Global Banking (предыдущее наименование Calyon Global Banking S.A.), владеющий 17,6% уставного капитала (2015 год: Credit Agricole CIB владел 82,4% уставного капитала, а Credit Agricole CIB Global Banking владел 17,6% уставного капитала). Банк входит в Группу Credit Agricole. Конечным акционером Банка является Credit Agricole SA.

Акционеры Банка не могут вносить изменения и поправки в финансовую отчетность после ее выпуска.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и инвестиционные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г.

22 декабря 2016 г. Fitch Ratings подтвердило долгосрочный РДЭ в иностранной и национальной валюте уровень «BBB-», прогноз изменен с «Негативного» на «Стабильный». Краткосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте подтверждены на уровне «F3». Национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне «AAA(rus)», прогноз «Стабильный». Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «2».

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, Санкт-Петербург, Невский проспект, 12. Банк имеет один (2015 год: один) филиал в Москве.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований (Примечание 26). Продолжающийся тренд по снижению цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. В результате, в течение 2016 года:

- ▶ обменный курс ЦБ РФ изменился с 72,8827 руб. до 60,6569 руб. за доллар США, с 79,6972 руб. до 63,8111 руб. за евро;
- ▶ ключевая ставка ЦБ РФ уменьшилась с 11,0% годовых до 10,0% годовых;
- ▶ доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств все еще ограничен;
- ▶ Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. После 31 декабря 2016 г.:
 - ▶ в течение первого квартала 2017 года обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 56,3779 руб. до 60,6569 руб. за доллар США и от 60,0249 руб. до 65,0322 руб. за евро;
 - ▶ объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что многие банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с изменением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать.

(в тысячах российских рублей)

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов и займов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные суммы убытка от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов под обесценение. См. Примечание 4.

3. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерного общества (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, и здания оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

4. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- ▶ требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- ▶ отдельные статьи в отчете(-ах) о прибылях и убытках и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- ▶ доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «*Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия*» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, т.к. Банк не применяет исключение из требования о консолидации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и нефинансовые активы, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, раскрывается в Примечании 28.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения актива. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, валютные свопы, процентные свопы и валютно-процентные свопы) на валютных рынках и финансовых рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты и в составе (расходов за вычетом доходов)/доходов за вычетом расходов от операций с процентными производными финансовыми инструментами, в зависимости от вида финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, межвалютных процентных свопов и процентных свопов Банк использует такие методы оценки как дисконтированную приведенную стоимость денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене операции, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия первоначально признаются в составе прочих активов или прочих обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия деривативов.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы.

После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда – Банк выступает в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда – Банк выступает в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, то:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует исключительно данные с наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для индивидуально значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо передал практически все риски и выгоды от актива, либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы амортизированной комиссии и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется на регулярной основе, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Основные средства

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания	50
Улучшения арендованного имущества	20
Оборудование	3-10

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам классифицированным в качестве имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

(i) *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

(ii) *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов/ от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на его капитал. Для оценки величины такого влияния Банку потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Банк полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 г. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трем основным областям:

- ▶ влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- ▶ классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают компании удержать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника;
- ▶ порядок учета в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует ее реклассификации из категории операций с расчетами денежными средствами в категорию операций с расчетами долевыми инструментами.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчета данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 – Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 г., но не позднее этого срока. Компенсирующий подход предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Компенсирующий подход может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определенную категорию при переходе на МСФО (IFRS) 9. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

(в тысячах российских рублей)

5. Существенные учетные суждения и оценки

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Банка.

Убытки от обесценения кредитов и авансов

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банк оценивает качество кредитного портфеля как высокое с отсутствием проблемных, нестандартных, убыточных кредитов или реструктуризаций долга, вызванных неплатежеспособностью заемщиков.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 28.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 30.

Переоценка зданий

Для определения справедливой стоимости зданий используются определенные методы оценки. Оценка основывается на рыночной стоимости. Рыночная стоимость зданий Банка определяется на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. Определение рыночной стоимости основано на прямом сравнении переоцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. См. Примечание 10. В случае если оцененное изменение справедливой стоимости зданий Банка отличается на 10%, сумма изменения справедливой стоимости зданий Банка составит приблизительно 100 396 тысяч рублей (до отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2015 г. (2015 год: 103 628 тысяч рублей).

(в тысячах российских рублей)

5. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Частота переоценки зданий**

Здание Банка переоценивается раз в год. Частота такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке помещений. В целях принятия решений о необходимости переоценки руководство Банка использует профессиональные суждения для определения существенности изменений справедливой стоимости зданий в течение отчетного периода.

Договор операционной аренды

Банком заключен договор операционной аренды от 1992 года на аренду здания в Санкт-Петербурге. С целью классификации данного договора как договора операционной аренды Банк использовал критерии, предусмотренные стандартом МСФО 17 «Аренда». В частности, по мнению Банка, договор не предусматривает передачу рисков и преимуществ владения Банку, и справедливая стоимость здания на дату заключения договора значительно превышала текущую стоимость минимальных арендных платежей.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 26.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Наличные средства	46 334	65 989
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	414 172	5 360 029
Депозит «овернайт» в ЦБ РФ	1 900 934	8 002 191
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	29 929	1 433 658
- других стран	11 992 015	20 625 949
Расчетные счета в торговых системах	16 853	741 296
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	369 421	563 114
Итого денежных средств и их эквивалентов	14 769 658	36 792 226

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» в других банках и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в крупных российских и европейских банках.

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства, по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 24 по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Депозит «овернайт» в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Расчетные счета в торговых системах	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
Текущие и необесцененные						
A+	-	-	11 629 576	-	-	11 629 576
A	-	-	192 600	-	-	192 600
B+	-	-	163 204	-	-	163 204
B	-	-	6 673	-	-	6 673
C	414 172	1 900 934	-	-	-	2 315 106
C-	-	-	29 891	16 853	369 421	416 165
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом наличных средств	414 172	1 900 934	12 021 944	16 853	369 421	14 723 324

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства, по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 24 по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Депозит «овернайт» в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Расчетные счета в торговых системах	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
Текущие и необесцененные						
A+	-	-	20 456 977	-	187 882	20 644 859
A	-	-	70 834	-	-	70 834
B+	-	-	90 663	-	-	90 663
B	-	-	7 475	-	-	7 475
C	5 360 029	8 002 191	-	-	-	13 362 220
C-	-	-	1 433 658	741 296	375 232	2 550 186
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом наличных средств	5 360 029	8 002 191	22 059 607	741 296	563 114	36 726 237

7. Средства в других банках

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	829 389
Итого средств в других банках	-	829 389

На 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. Банк не имеет просроченных или обесцененных остатков на депозитах в других банках. На 31 декабря 2015 г. 96,5% всех средств в других банках были обеспечены гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole на общую сумму 800 000 тысяч. См. Примечание 30.

Анализ кредитного качества депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев по состоянию на 31 декабря 2015 г., основанного на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 24, приведен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Текущие и необесцененные		
A+	-	-
C-	-	829 389
D+	-	-
E+	-	-
Итого непросроченных и необесцененных средств в других банках	-	829 389

По состоянию на 31 декабря 2015 г. средства с общей суммой, превышающей 600 000 тысяч рублей, были предоставлены 1 российскому банку. Совокупная сумма этих депозитов составила 829 389 тысяч рублей или 100% всех средств в других банках.

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлена информация о средствах в других банках по категориям обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Необеспеченные кредиты	–	29 389
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от третьих лиц	–	–
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole	–	800 000
Итого непросроченных и необесцененных средств в других банках	–	829 389

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	800 000	800 000	29 389	–
Итого средств в других банках	800 000	800 000	29 389	–

По состоянию на 31 декабря 2015 г. депозиты в Группе Crédit Agricole с первоначальным сроком погашения более трех месяцев отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. оценочная справедливая стоимость средств в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев составляет 829 389 тысяч рублей. См. Примечание 28. Анализ средств в других банках по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Корпоративные кредиты	23 420 117	15 344 313
Структурированные финансовые кредиты	4 494 883	2 140 353
Итого кредитов и авансов клиентам	27 915 000	17 484 666

Корпоративные кредиты представляют собой кредиты, выданные на финансирование оборотных средств и операционных расходов заемщика. Структурированные финансовые кредиты представлены кредитами, выданными для финансирования капитальных расходов, связанных с развитием и строительством, операций торгового финансирования заемщиков.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2016 г. 16,3% кредитного портфеля представлено синдицированными кредитами в сумме 4 494 883 тысяч рублей (2015 год: 0% от кредитного портфеля), которые включены в состав структурированных финансовых кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. Банк не имел просроченных или обесцененных кредитов, Банк не создавал резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.

На 31 декабря 2016 г. 99,8% всех кредитов и авансов клиентам были обеспечены гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole, на общую сумму 27 848 135 тысяч рублей (2015 год: 99,8% или 17 450 393 тысяч рублей). См. Примечание 30.

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге как указано в Примечании 24, по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Структуриро- ванные финансовые кредиты	Итого
Текущие и необесцененные			
C	5 765 939	1 496 137	7 262 076
C-	14 795 591	2 998 746	17 794 337
C+	2 784 984	-	2 784 984
D	52 303	-	52 303
D+	21 300	-	21 300
Итого кредитов и авансов клиентам	23 420 117	4 494 883	27 915 000

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге как указано в Примечании 24, по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Структуриро- ванные финансовые кредиты	Итого
Текущие и необесцененные			
C	10 049 590	-	10 049 590
C-	5 294 723	2 140 353	7 435 076
Итого кредитов и авансов клиентам	15 344 313	2 140 353	17 484 666

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год		2015 год	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Торговля	4 887 380	18%	6 161 872	35%
Производство	13 240 273	47%	5 262 097	30%
Лизинг	-	-	3 471 810	20%
Строительство	1 279 350	5%	1 785 573	10%
Производство табачных изделий	-	-	666 696	4%
Энергетическая и горнодобывающая промышленность	2 998 746	11%	105 960	1%
Химическая промышленность	1 496 137	5%	30 658	0%
Финансовые услуги и страхование	4 010 914	14%	-	-
Прочее	2 200	0%	-	-
Итого кредитов и авансов клиентам	27 915 000	100%	17 484 666	100%

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. у Банка было 13 групп связанных заемщиков (2015 год: 8 групп связанных заемщиков) с общей суммой кредитов, выданных каждой группе связанных заемщиков, превышающей 600 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составила 27 144 748 тысяч рублей (2015 год: 17 197 139 тысячу рублей), или 97.2% кредитного портфеля (2015 год: 98,4%).

Ниже представлена информация о кредитах и авансах клиентам по категориям обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Структури- рованные финансовые кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	64 336	2 528	66 864
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole	23 355 781	4 492 355	27 848 136
Итого кредитов и авансов клиентам	23 420 117	4 494 883	27 915 000

Ниже представлена информация о кредитах и авансах клиентам по категориям обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Структури- рованные финансовые кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	18 867	15 406	34 273
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole	15 325 446	2 124 947	17 450 393
Итого кредитов и авансов клиентам	15 344 313	2 140 353	17 484 666

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

Справедливая стоимость обеспечения представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая сумма активов	Справед- ливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справед- ливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	23 355 781	23 355 781	15 325 446	15 325 446
Структурированные финансовые кредиты	4 492 355	4 492 355	2 124 947	2 124 947
Итого кредитов и авансов клиентам	27 848 136	27 848 136	17 450 393	17 450 393

На 31 декабря 2016 г. оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 27 915 000 тысяч рублей (2015 год: 17 484 666 тысяч рублей). См. Примечание 28. Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

(в тысячах российских рублей)

9. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 174 240	1 444 817
Муниципальные ценные бумаги	–	396 344
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 174 240	1 841 161

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и представлены выпусками ОФЗ-25080-ПД и ОФЗ-26206-ПД. По состоянию на 31 декабря 2016 г. данные облигации имеют срок погашения – апрель и июнь 2017 года, купонный доход 7,4% и доходность к погашению – 8,39% и 8,17% соответственно. По состоянию на 31 декабря 2016 г. данным облигациям присвоен рейтинг BBB- по рейтинговой шкале Standard and Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. облигации имеют срок погашения – январь 2016 года, купонный доход 7,35% и доходность к погашению – 10,2%. По состоянию на 31 декабря 2015 г. данным облигациям рейтинг по рейтинговой шкале Standard and Poor's не присвоен.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. муниципальные облигации имеют срок погашения в июне 2016 года, купонный доход 7,0% и доходность к погашению – 11,9%. По состоянию на 31 декабря 2015 г. данным облигациям присвоен рейтинг BB+ по рейтинговой шкале Standard and Poor's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 гг. долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являлись непросроченными и необесцененными.

Ниже представлена информация об изменении портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 год	2015 год
Балансовая стоимость на 1 января		1 841 161	681 433
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов), возникшие в течение года от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенных в прочий совокупный доход		27 561	50 909
Наращенные процентные доходы	17	108 728	56 199
Проценты полученные		(102 243)	(39 262)
Приобретения		2 116 767	1 417 571
Выбытия		(1 827 062)	(325 000)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		9 328	(689)
Балансовая стоимость на 31 декабря		2 174 240	1 841 161

Для получения внутрисрочных кредитов и кредитов овернайт на корреспондентский счет в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, облигации федерального займа РФ в количестве 2 152 369 штук стоимостью 2 174 240 тысяч рублей заблокированы в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в НКО ЗАО НРД.

На 31 декабря 2016 г. оценочная справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 2 174 210 тысяч рублей (2015 год: 1 841 161 тысяч рублей). См. Примечание 28.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 гг. долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Здания	Улучшения арендован- ного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2014 г.		989 182	824 631	254 846	2 068 659
Накопленная амортизация		–	(654 532)	(175 732)	(830 264)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.		989 182	170 099	79 114	1 238 395
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2015 г.		989 182	824 631	254 846	2 068 659
Поступления		–	–	96 906	96 906
Выбытия		–	–	(14 662)	(14 662)
Отнесение в состав прибылей или убытков		10 704	–	–	10 704
Переоценка		56 178	–	–	56 178
Списание амортизации по переоцененным зданиям		(19 784)	–	–	(19 784)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2015 г.		1 036 280	824 631	337 090	2 198 001
Накопленная амортизация на 1 января 2015 г.		–	(654 532)	(175 732)	(830 264)
Амортизационные отчисления	21	(19 784)	(15 465)	(27 081)	(62 330)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам основных средств		–	–	13 493	13 493
Списание амортизации по переоцененным зданиям		19 784	–	–	19 784
Накопленная амортизация на 31 декабря 2015 г.		–	(669 997)	(189 320)	(859 317)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.		1 036 280	154 634	147 770	1 338 684
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2016 г.		1 036 280	824 631	337 090	2 198 001
Поступления		–	–	18 290	18 290
Выбытия		–	–	(22 468)	(22 468)
Отнесение в состав прибылей или убытков		(1 856)	–	–	(1 856)
Переоценка		(9 738)	–	–	(9 738)
Списание амортизации по переоцененным зданиям		(20 726)	–	–	(20 726)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2016 г.		1 003 960	824 631	332 912	2 161 503
Накопленная амортизация на 1 января 2016 г.		–	(669 997)	(189 320)	(859 317)
Амортизационные отчисления	21	(20 726)	(15 465)	(49 919)	(86 110)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам основных средств		–	–	17 232	17 232
Списание амортизации по переоцененным зданиям		20 726	–	–	20 726
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 г.		–	(685 462)	(222 007)	(907 469)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.		1 003 960	139 169	110 905	1 254 034

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства (продолжение)

Переоценка зданий Банка была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. Переоценка зданий была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Си Би Ричард Эллис», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости.

Определение рыночной стоимости основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Рыночная стоимость зданий определяется ценой, которую независимая сторона заплатила бы за объект схожего качества и сферы применения. Рыночная стоимость зданий была установлена на основе информации о продажах схожих объектов.

В течение 2008 года инвестиционная собственность в размере 234 925 тысяч рублей была переведена в состав собственного здания в связи с намерением Банка использовать здание для своих нужд и прекращением договора аренды. По состоянию на 31 декабря 2008 г. величина накопленного убытка от снижения стоимости инвестиционной собственности в результате переоценки, признанного в составе прибылей и убытков, составила 93 221 тысяч рублей. Последующее увеличение/снижение стоимости здания, ранее включенного в составе инвестиционной собственности, отражается в составе прибылей или убытков в рамках суммы ранее признанного в составе прибылей или убытков обесценения.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2016 г. составила бы 132 136 тысяч рублей (2015 год: 136 461 тысяч рублей).

11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Прочие финансовые активы		
Начисленный доход к получению	24 718	71 062
Прочие	2 295	6 970
Итого прочих финансовых активов	27 013	78 032
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	49 299	50 046
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	1 359	5 353
Итого прочих нефинансовых активов	50 658	55 399
Итого прочих активов	77 671	133 431

Балансовая стоимость прочих активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Срочные депозиты других банков	2 158 629	729 811
Корреспондентские счета	6 465 491	37 264
Итого средств других банков	8 624 120	767 075

(в тысячах российских рублей)

12. Средства кредитных организаций (продолжение)

На 31 декабря 2016 г. срочные депозиты других банков в сумме 1 547 524 тысяч рублей или 71,7% были привлечены Группой Credit Agricole CIB (2015 год: 629 220 тысяч рублей или 86,2%). Оставшаяся сумма средств других банков привлечена от российских банков.

На 31 декабря 2016 г. корреспондентские счета Группы Credit Agricole SA и Credit Agricole CIB составили 80 627 тысяч рублей или 1,2%, и 6 384 847 тысяч рублей или 98,7% соответственно (2015 год: корреспондентские счета в Группе Credit Agricole CIB и в Группе Credit Agricole SA составляют 129 тысяч рублей или 0,3%, 37 135 тысяч рублей или 99,7%, соответственно).

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. По состоянию на 31 декабря 2015 г. оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 8 624 120 тысяч рублей (2015 год: 767 075 тысяч рублей). См. Примечание 28.

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	9 722 824	33 226 958
- Срочные вклады	15 809 497	10 577 305
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	236	283
Итого средств клиентов	25 532 557	43 804 546

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год		2015 год	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Добыча полезных ископаемых	3 572	0%	24 615 655	41%
Оптовая и розничная торговля	9 397 572	37%	8 453 512	32%
Производство	7 933 298	31%	6 806 881	17%
Финансовое посредничество и страхование	1 476 786	6%	1 349 726	3%
Транспорт и связь	193 498	1%	716 424	1%
Строительство	476 457	2%	541 310	2%
Производство электроэнергии, газа и воды	4 918 465	19%	65 795	0%
Прочее	1 132 909	4%	1 255 242	4%
Итого средств клиентов	25 532 557	100%	43 804 546	100%

На 31 декабря 2016 г. у Банка было 9 групп связанных клиентов (2015 год: 11 групп связанных клиентов) с остатками свыше 600 000 тысяч рублей (2015 год: свыше 600 000 тысяч рублей). Общая сумма остатков по этим клиентам составляла 18 795 030 тысяч рублей или 73,6% (2015 год: 36 716 964 тысяч рублей или 83,8%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2016 г. у Банка отсутствуют депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (2015 год: 774 248 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет 25 532 557 тысяч рублей (2015 год: 43 804 546 тысяч рублей). См. Примечание 28. Анализ средств клиентов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

*(в тысячах российских рублей)***14. Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

(в тысячах российских рублей)

	2016 год	2015 год
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные комиссии	13 788	12 086
Отложенный доход по обязательствам кредитного характера	3 051	4 043
Прочие	5 927	7 402
Итого прочих финансовых обязательств	22 766	23 531
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	163 202	115 532
Начисленные расходы по ИТ	74 534	26 254
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	13 389	20 530
Начисленные расходы, относящиеся к основным средствам	16 309	15 809
Начисленные расходы за аудиторские и консультационные услуги	5 423	11 165
Начисленные расходы на аренду	5 377	8 752
Прочие	4 561	4 969
Итого прочих нефинансовых обязательств	282 795	203 011
Итого прочих обязательств	305 561	226 542

Балансовая стоимость прочих обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. По состоянию на 31 декабря 2016 г. оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 22 766 тысячи рублей (2015 год: 23 531 тысячи рублей). См. Примечание 28.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

15. Субординированный долг

В ноябре 2004 года Банк привлек субординированный кредит в сумме 14 500 тысяч долларов США со сроком погашения в декабре 2012 года. В октябре 2007 года сумма кредита была увеличена до 103 500 тысяч долларов США, и кредит был пролонгирован до ноября 2017 года. В 2013 году кредит был пролонгирован до ноября 2022 года. В феврале 2015 года Банком и Группой Credit Agricole подписано дополнительное соглашение к договору субординированного кредита, в котором изменена процентная ставка по кредиту на 6М ЛИБОР+3,9%, применимая с 1 декабря 2014 г. Субординированный кредит был пролонгирован до ноября 2025 года.

Данный субординированный кредит был предоставлен Группой Credit Agricole. По состоянию на 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость этого кредита составляла 103 977 тысяч долларов США, эквивалент 6 306 951 тысяч рублей (2015 год: балансовая стоимость этого кредита составляла 103 920 тысяч долларов США, эквивалент 7 573 901 тысяч рублей). Процентная ставка по этому кредиту составляет 6М ЛИБОР + 3,9% годовых (2015 год: 6М ЛИБОР + 3,9%). По состоянию на 31 декабря 2016 г. процентная ставка составляла 5,19% годовых (2015 год: 4,56% годовых). В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. оценочная справедливая стоимость субординированного долга составила 6 306 951 тысяч рублей (2015 год: 7 573 901 тысячи рублей). См. Примечание 28. Анализ субординированного долга по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

(в тысячах российских рублей)

16. Акционерный капитал

	Количество акций в обращении	Номиналь- ная стоимость обыкновен- ных акций	Стоимость обыкновен- ных акций, скорректи- рованная с учетом инфляции	Сумма эмиссион- ного дохода, скорректи- рованная с учетом инфляции	Итого
На 1 января 2015 г.	240 250	2 883 000	2 959 679	734 148	3 693 827
На 31 декабря 2015 г.	240 250	2 883 000	2 959 679	734 148	3 693 827
На 31 декабря 2016 г.	240 250	2 883 000	2 959 679	734 148	3 693 827

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. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 12 тысяч рублей за акцию (2015 год: 12 тысяч рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. В течение 2016 и 2015 годов Банк не выпускал акции.

17. Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 725 875	2 581 259
Денежные средства и их эквиваленты		
- Средства, размещенные в других банках	795 625	577 965
- Средства, размещенные в ЦБ РФ	129 976	116 984
- Корреспондентские счета	58 099	34 358
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	108 728	56 199
Итого процентных доходов	2 818 303	3 366 765
Процентные расходы		
Текущие/расчетные счета	1 190 008	1 166 721
Срочные депозиты других банков	47 584	478 354
Срочные депозиты юридических лиц	1 489 583	1 323 114
Итого процентных расходов	2 727 175	2 968 189
Чистые процентные доходы	91 128	398 576

*(в тысячах российских рублей)***18. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Комиссионные доходы		
Операции с иностранной валютой	58 317	479 632
Валютный контроль	129 662	132 168
Расчетные операции	74 526	74 229
Операции торгового финансирования	41 977	77 312
Гарантии выданные	35 434	62 881
Кассовые операции	1 491	3 003
Прочее	24 381	18 322
Итого комиссионных доходов	365 788	847 547
Комиссионные расходы		
Гарантии полученные	86 663	129 715
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	10 922	11 275
Брокерские услуги	12 275	8 820
Прочее	7 369	6 640
Итого комиссионных расходов	117 229	156 450
Чистый комиссионный доход	248 559	691 097

19. Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Курсовые разницы, нетто	(1 249 378)	2 273 032
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	369 847	38 296
Итого доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(879 531)	2 311 328

20. (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с процентными производными финансовыми инструментами

Банк не проводит активных торговых операций с процентными производными финансовыми инструментами. По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк имеет семь сделок с процентными производными финансовыми инструментами и две сделки валютно-процентных свопов (2015 год: восемь сделок с процентными производными финансовыми инструментами и две сделки валютно-процентных свопов). Процентные свопы приобретены в привязке к ценным бумагам и предоставленным кредитам.

*(в тысячах российских рублей)***21. Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 год	2015 год
Расходы на содержание персонала		686 522	635 409
Услуги, предоставленные участниками Группы Credit Agricole	30	169 500	123 925
Расходы по ИТ		87 544	68 961
Амортизация основных средств	10	86 110	62 330
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		51 412	44 510
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		43 061	37 488
Расходы по операционной аренде основных средств и земли		35 848	32 197
Командировочные и представительские расходы		31 071	26 823
Телекоммуникационные расходы		19 703	24 802
Профессиональные услуги		26 409	19 627
Конторские принадлежности и типографские услуги		8 371	9 762
Прочее		42 346	24 080
Итого административных и прочих операционных расходов		1 287 897	1 109 914

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения, пенсионный фонд и фонд обязательного медицинского страхования в размере 94 365 тысяч рублей за 2016 год (2015 год: 82 918 тысяч рублей).

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	130 709	263 437
Отложенное налогообложение	(11 060)	(11 836)
Расходы по налогу на прибыль за год	119 649	251 511

По состоянию на 31 декабря 2016 г. текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2015 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	365 739	1 132 877
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	73 148	226 575
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	51 937	27 746
- Доход по государственному ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(5 436)	(2 810)
Расходы по налогу на прибыль за год	119 649	251 511

*(в тысячах российских рублей)***22. Налог на прибыль (продолжение)**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2015 год: 15%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2016 г.	Восстанов- лено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено в состав капитала	31 декабря 2016 г.
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/ уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(229 887)	(357)	1 948	(228 296)
Переоценка производных инструментов	3 715	(1 793)	-	1 922
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(972)	-	(5 512)	(6 484)
Нарощенные расходы на содержание персонала	20 297	7 229	-	27 526
Прочее	8 678	5 981	-	14 659
Чистое отложенное налоговое обязательство	(198 169)	11 060	(3 564)	(190 673)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2015 г.	Восстанов- лено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено в состав капитала	31 декабря 2015 г.
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/ уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(230 881)	12 230	(11 236)	(229 887)
Переоценка производных инструментов	(9 786)	13 501	-	3 715
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	9 210	-	(10 182)	(972)
Нарощенные расходы на содержание персонала	35 163	(14 866)	-	20 297
Прочее	7 707	971	-	8 678
Чистое отложенное налоговое обязательство	(188 587)	11 836	(21 418)	(198 169)

(в тысячах российских рублей)

23. Дивиденды

	2016 год		2015 год	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	–	–	–	–
Дивиденды, объявленные в течение года	906 373	–	359 947	–
Дивиденды, выплаченные в течение года	(906 373)	–	(359 947)	–
Дивиденды к выплате на 31 декабря	–	–	–	–
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	3,77	–	1,5	–

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

24. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски потери ликвидности и процентный риск), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Политику управления рисками контролирует Департамент по управлению рисками с учетом практики управления рисками Группы Credit Agricole.

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.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 26.

Кредитные операции осуществляются в соответствии с детальной политикой и процедурами с учетом всех аспектов кредитного риска. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

При оценке кредитного риска по кредитам и авансам клиентам и банкам на уровне контрагентов Банк учитывает три компонента:

- ▶ «вероятность дефолта», невыполнения договорных обязательств клиентом или контрагентом;
- ▶ текущие риски, связанные с контрагентами и их вероятным будущим развитием, на основании которого Банк определяет «риск дефолта»; и
- ▶ вероятный коэффициент возмещения невыполненных обязательств («убыток в случае дефолта»).

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банк определяет уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на отдельных заемщиков или группу связанных заемщиков. Банк использует систему внутренних рейтингов Группы Credit Agricole (см. ниже):

Инвестиционные рейтинги

- ▶ Рейтинг «А+» – исключительное качество заемщиков. Активы наивысшего качества. Заемщики, обладающие исключительно высокими возможностями по выплате долговых обязательств.
- ▶ Рейтинг «А» – отличное качество заемщиков. Активы наивысшего качества. Заемщики, обладающие высокими возможностями по выплате долговых обязательств.
- ▶ Рейтинг «В+» – очень хорошее качество заемщиков. Активы очень хорошего качества, обладающие высокой ликвидностью. Заемщики имеют высокие возможности по выплате долговых обязательств. В компаниях-заемщиках имеется система высокоэффективного управления.
- ▶ Рейтинг «В» – хорошее качество заемщиков. Ликвидные активы хорошего качества. Заемщики имеют высокие возможности по выплате долговых обязательств. В компаниях-заемщиках имеется система высокоэффективного управления. Заемщик не имеет выраженных слабых сторон.
- ▶ Рейтинг «С+» – достаточно хорошее качество заемщиков. Активы хорошего качества и обладающие высокой ликвидностью. Заемщики имеют умеренный уровень задолженности и систему эффективного управления. Однако на деятельность заемщиков оказывает влияние один неблагоприятный внутренний или внешний фактор, который при этом не ослабляет финансовое положение компаний в целом.
- ▶ Рейтинг «С» – приемлемое качество заемщиков. Активы удовлетворительного качества и ликвидности. Заемщики имеют умеренный уровень задолженности и систему достаточно эффективного управления. Положение заемщиков на рынке характеризуется как среднее. Заемщики имеют не более двух слабых сторон, воздействие которых в достаточной мере компенсируется их сильными сторонами.
- ▶ Рейтинг «С-» – среднее качество заемщиков. Активы удовлетворительного качества и ликвидности. Заемщики имеют умеренный уровень задолженности и систему достаточно эффективного управления. Положение заемщиков на рынке характеризуется как среднее. В отличие от компаний, имеющих рейтинг «С», возможно наличие одного внутреннего или внешнего фактора, увеличивающего риск понижения рейтинга до неинвестиционного.

Неинвестиционные рейтинги

- ▶ Рейтинг «D+» – удовлетворительное качество заемщиков. Удовлетворительное качество активов. Заемщики имеют ограниченные возможности по выплате долговых обязательств или высокий уровень долговой нагрузки. В компаниях-заемщиках имеется система достаточно эффективного управления. Два неблагоприятных внешних или внутренних фактора не позволяют повысить рейтинг до уровня инвестиционного.
- ▶ Рейтинг «D» – посредственное качество заемщиков. Удовлетворительное качество активов при низкой ликвидности. Заемщики обладают высокой или максимальной долговой нагрузкой. Положение заемщиков недостаточно устойчиво, чтобы перенести серьезные неблагоприятные изменения операционного климата.
- ▶ Рейтинг «D-» – очень посредственное качество заемщиков. Активы обладают довольно низкой ликвидностью. Заемщики обладают высокой или максимальной долговой нагрузкой. Заемщики имеют меньшие размеры по сравнению с конкурентами и их положение недостаточно устойчиво, чтобы перенести серьезные неблагоприятные изменения операционного климата.
- ▶ Рейтинг «E+» – слабое, требующее внимания, качество заемщиков. Заемщики имеют высокую долговую нагрузку. Неэффективная система управления заемщиков не позволяют считать компании приемлемыми заемщиками при отсутствии целевой внешней поддержки.
- ▶ Рейтинг «E» – неудовлетворительное качество заемщиков, заемщики находятся под наблюдением. Неликвидные активы. Заемщики обладают максимальной долговой нагрузкой, однако отсутствуют случаи неисполнения обязательств.
- ▶ Рейтинг «E-» – неудовлетворительное качество заемщиков, заемщики находятся под наблюдением. Неликвидные активы. Заемщики обладают максимальной долговой нагрузкой. Имеются задержки в осуществлении платежей или несоблюдение ковенант.
- ▶ Рейтинг «F/Z» – дефолт, сомнительное качество заемщиков. Заемщики находятся в ситуации дефолта в связи с просрочкой платежа (более 3 месяцев). У Банка есть сомнения в способности заемщиков погасить задолженность. Рейтинг «F» присваивается в случае перевода заемщиков в категорию «дефолт». Рейтинг «Z» присваивается в случае направления в суд исков о банкротстве.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В целях внутренней оценки кредитного риска Банк применяет процедуры и методологию Группы Credit Agricole, включая финансовый анализ, отраслевой анализ, рыночный анализ, анализ качества управления, страновой анализ и т.д. На основе проведенной оценки каждому клиенту присваивается рейтинг. Банк контролирует кредитный риск на ежедневной основе и регулярно пересматривает рейтинг каждого заемщика.

Для управления концентрацией кредитного риска по отраслям экономики и регионам Банк использует правила Группы Credit Agricole. Кредиты, как правило, обеспечены гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole.

Банк управляет кредитным риском (риском контрагента) по операциям с производными финансовыми инструментами как компонентом общих лимитов кредитования клиентов вместе с потенциальным риском от изменений на рынке. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых статей, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Лимиты устанавливаются Группой Credit Agricole в отношении уровня принимаемого риска, и их соблюдение контролируется на ежедневной основе. Использование этого подхода представляет собой стандартную практику управления рисками среди участников рынка, однако оно не позволяет предотвратить образование убытков в случае существенных изменений на рынке.

Банк применяет методологию «стоимости с учетом риска» (VAR) отдельно для валютного и процентного рисков для оценки позиций по рыночному риску и максимальных ожидаемых убытков на основе ряда допущений по различным изменениям рыночных условий. Департамент по управлению глобальным рыночным риском (DRM) Группы Credit Agricole устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня риска для Банка и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Ежедневный показатель стоимости с учетом риска (VAR) является оценкой (уровень достоверности – 99%) потенциального убытка, который может возникнуть, если текущие позиции не изменялись бы в течение одного рабочего дня. Фактически результаты регулярно отслеживаются для тестирования правильности допущений и параметров/показателей, использованных для расчета VAR.

Ввиду того, что VAR составляет неотъемлемую часть системы контроля Банка за рыночным риском, Банк устанавливает лимиты VAR для всех торговых и портфельных операций. Руководство ежедневно анализирует фактический риск на предмет соблюдения установленных лимитов. Однако ежедневный контроль за лимитами VAR не защищает Банк от убытков, возникающих в результате существенных изменений рынка. На местном уровне отдел рынков капитала Банка контролирует рыночный риск, обеспечивая, чтобы VAR и чувствительность не превышали лимиты, установленные Группой Credit Agricole.

Валютный риск

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2016 г.				На 31 декабря 2015 г.					
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Произво- дные финан- совые инстру- менты	СПОТ	Чистая балансо- вая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Произво- дные финан- совые инстру- менты	СПОТ	Чистая балансо- вая позиция
Российские рубли	23 294 605	23 033 919	4 670 890	(377 271)	4 554 306	27 252 093	27 906 260	6 435 427	(566 323)	5 214 937
Доллары США	8 962 231	9 061 826	(69 629)	171 285	2 061	15 621 758	15 708 620	116 460	(29 791)	(193)
Евро	12 610 978	8 407 991	(4 427 308)	212 163	(12 158)	14 223 090	8 433 332	(6 478 193)	683 643	(4 792)
Прочее	391 177	(21 821)	(183 561)	(9 541)	219 896	300 171	113 438	(92 264)	(88 824)	5 645
Итого	45 258 991	40 481 915	(9 608)	(3 364)	4 764 104	57 397 112	52 161 650	(18 570)	(1 295)	5 215 597

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Позиция Банка по производным инструментам и сделкам СПОТ, представленная в каждой колонке, отражает развернутые расчеты на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций и урегулирования платежей с контрагентами.

В Примечании 27 суммы в разбивке по валютам по производным инструментам представлены развернуто. Чистая итоговая сумма представляет справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибылей и убытков к возможным изменениям обменных курсов, используемых на дату окончания отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Банк проводит анализ чувствительности валютного риска на основании прогнозов возможных изменений обменных курсов валют.

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Укрепление доллара США на 20% (2015 год: 20%)	412	(39)
Ослабление доллара США на 20% (2015 год: 20%)	(412)	39
Укрепление евро на 20% (2015 год: 20%)	(2 432)	(958)
Ослабление евро на 20% (2015 год: 20%)	2 432	958

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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, несопадением сроков погашения требований и обязательств, а также типов процентных ставок по активным и пассивным операциям и финансовым инструментам. Мониторинг позиций осуществляется на ежедневной основе посредством установленных лимитов. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
	31 декабря 2016 г.				
Итого финансовых активов	41 629 415	8 546 461	1 215 583	6 891 555	58 283 014
Итого финансовых обязательств	46 904 479	-	6 612 059	2 372	53 518 910
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 г.	(5 275 064)	8 546 461	(5 396 476)	6 889 183	4 764 104
31 декабря 2015 г.					
Итого финансовых активов	72 348 280	4 163 777	1 069 456	1 115 761	78 697 274
Итого финансовых обязательств	65 858 318	7 623 359	-	-	73 481 677
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 г.	6 489 962	(3 459 582)	1 069 456	1 115 761	5 215 597

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Процентный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ процентного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2016 г.			На 31 декабря 2015 г.		
	Чистая позиция	Обосно- ванное изменение	Воздейст- вие на отчет о со- вокупном доходе	Чистая позиция	Обосно- ванное изменение	Воздейст- вие на отчет о со- вокупном доходе
Бухгалтерский баланс						
До востребования и менее 1 месяца	(5 275 065)	4,0%	(193 419)	6 489 962	4,0%	237 965
От 1 до 6 месяцев	8 546 461	4,0%	256 394	(3 459 582)	4,0%	(103 787)
От 6 до 12 месяцев	(5 396 476)	4,0%	(53 965)	1 069 465	4,0%	10 695
Более 1 года	6 889 183	4,0%	22 964	1 115 761	4,0%	3 719
Итого	4 764 103	-	31 974	5 215 597	-	148 592

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

В % в годовых	2016 год			2015 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9,88	0,13	-	9,14	0,31	1,50
Средства в других банках	10,42	0,56	0,05	14,91	-	-
Кредиты и авансы клиентам	11,62	3,85	2,24	12,43	3,46	2,33
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,06	-	-	7,27	-	-
Обязательства						
Средства других банков	9,66	0,66	0,05	5,01	0,33	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	7,59	0,01	-	5,20	0,00	0,16
- срочные депозиты	8,72	0,01	-	7,03	0,01	0,01
Субординированный долг	-	4,70	-	-	4,56	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

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.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск потери ликвидности (продолжение)

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. нормативы ликвидности находятся в рамках установленных лимитов.

Казначейство Банка получает информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств, после чего обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг и депозитов в банках, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство Банка, а также Дирекция по рыночным рискам (DRM) Группы Credit Agricole контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Дирекция по рыночным рискам регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая контрактные суммы, подлежащие оплате по валютным производным инструментам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	8 291 323	–	336 101	51	–	8 627 475
Средства клиентов – физических лиц	236	–	–	–	–	236
Средства клиентов – юридических лиц	25 572 277	17	–	–	–	25 572 294
Производные инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
- Кредиторская задолженность	16 634 929	23 607 478	56 436 480	25 985 590	–	122 664 477
- Дебиторская задолженность	(16 637 115)	(23 606 610)	(56 435 491)	(25 984 468)	–	(122 663 684)
Прочие финансовые обязательства	20 335	586	1 262	1 165	–	23 348
Субординированный долг	–	174 882	148 339	1 177 843	7 430 841	8 931 905
Итого будущих выплат по финансовым обязательствам	33 881 985	176 353	486 691	1 180 181	7 430 841	43 156 051
Забалансовые и условные обязательства						
Обязательства кредитного характера	203 197	2 877 156	486 531	–	–	3 566 883
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	203 197	2 877 156	486 531	–	–	3 566 883

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	366 382	–	–	403 339	–	769 721
Средства клиентов – физических лиц	283	–	–	–	–	283
Средства клиентов – юридических лиц	40 226 103	80 833	–	4 076 906	–	44 383 842
Производные инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
- Кредиторская задолженность	26 613 847	18 530 854	7 194 005	72 033 130	–	124 371 836
- Дебиторская задолженность	(26 578 595)	(18 578 370)	(7 136 938)	(72 031 292)	–	(124 325 195)
Прочие финансовые обязательства	19 515	2 749	551	717	–	23 532
Субординированный долг	–	201 215	172 549	1 373 832	9 231 264	10 978 860
Итого будущих выплат по финансовым обязательствам	40 647 535	237 281	230 167	5 856 632	9 231 264	56 202 879
Забалансовые и условные обязательства						
Обязательства кредитного характера	19 983 875	4 250 565	3 169 674	–	–	27 404 114
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	19 983 875	4 250 565	3 169 674	–	–	27 404 114

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	14 769 658	-	-	-	-	-	14 769 658
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	374 196	-	-	-	-	-	374 196
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	15 014 495	3 881 739	584 807	3 258 626	5 175 333	-	27 915 000
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 174 240	-	-	-	-	2 174 240
Производные финансовые инструменты	310 715	499 388	7 724 430	4 482 095	6 279	-	13 022 907
Прочие финансовые активы	26 458	469	81	5	-	-	27 013
Итого финансовых активов	30 495 522	6 555 836	8 309 318	7 740 726	5 181 612	-	58 283 014
Обязательства							
Средства других банков	8 289 803	-	334 318	-	-	-	8 624 121
Средства клиентов	25 532 557	-	-	-	-	-	25 532 557
Производные финансовые инструменты	321 022	495 859	7 724 887	4 484 467	6 279	-	13 032 514
Прочие финансовые обязательства	19 754	586	1 262	548	617	-	22 767
Субординированный долг	-	-	-	-	-	6 306 951	6 306 951
Итого финансовых обязательств	34 163 136	496 445	8 060 467	4 485 015	6 896	6 306 951	53 518 910
Чистый разрыв ликвидности	(3 667 614)	6 059 391	248 851	3 255 711	5 174 716	(6 306 951)	4 764 104
Совокупный разрыв ликвидности	(3 667 614)	2 391 777	2 640 628	5 896 339	11 071 055	4 764 104	-

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являются ценными бумагами, включенными в ломбардный список ЦБ РФ. См. Примечание 9.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2015 г.:

(в тысячах российских рублей)	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	36 792 226	-	-	-	-	-	36 792 226
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	377 746	-	-	-	-	-	377 746
Средства в других банках	-	426 334	403 055	-	-	-	829 389
Кредиты и авансы клиентам	8 001 916	2 251 071	707 653	1 286 002	4 583 422	654 602	17 484 666
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 444 817	396 344	-	-	-	-	1 841 161
Производные финансовые инструменты	1 981 539	955 876	194 257	11 135 410	7 026 972	-	21 294 054
Прочие финансовые активы	77 613	210	209	-	-	-	78 032
Итого финансовых активов	48 675 857	4 029 835	1 305 174	12 421 412	11 610 394	654 602	78 697 274
Обязательства							
Средства других банков	365 887	-	-	401 188	-	-	767 075
Средства клиентов	43 724 487	80 059	-	-	-	-	43 804 546
Производные финансовые инструменты	2 038 290	903 635	207 064	11 135 622	7 028 013	-	21 312 624
Прочие финансовые обязательства	19 514	2 749	551	83	634	-	23 531
Субординированный долг	-	30 542	-	-	-	7 543 359	7 573 901
Итого финансовых обязательств	46 148 178	1 016 985	207 615	11 536 893	7 028 647	7 543 359	73 481 677
Чистый разрыв ликвидности	2 527 679	3 012 850	1 097 559	884 519	4 581 747	(6 888 757)	5 215 597
Совокупный разрыв ликвидности	2 527 679	5 540 529	6 638 088	7 522 607	12 104 354	5 215 597	-

(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 31 декабря 2016 г. сумма нормативного капитала, управляемого Банком, составляет 12 107 643 тысяч рублей (2015 год: 13 988 828 тысяч рублей). Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») Н1, на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен уровень коэффициента достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг.:

	2016 год	2015 год
Норматив достаточности капитала (Н1)	42,8	39,52
Минимально допустимое значение норматива (Н1)	min 10,0%	min 10,0%

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах российских рублей)	2016 год	2015 год
Основной капитал	4 362 497	4 379 801
Дополнительный капитал	7 745 146	9 609 027
Итого нормативного капитала	12 107 643	13 988 828

(в тысячах российских рублей)

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства

Российское налоговое законодательство допускает возможность различного толкования и подвержено неожиданным изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды. Существующие тенденции в Российской Федерации указывают на то, что налоговое администрирование постепенно ужесточается, и, как следствие, налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в ходе проведения налоговых проверок, чем занимали ранее.

С 1 января 2015 г., российское налоговое законодательство было дополнено понятиями «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «фактический получатель дохода», а также правилами налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Данные изменения, в целом сопряжены с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или выплачивающих доход от источников в Российской Федерации в пользу иностранных компаний. Описанные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

С 1 января 2012 г. вступило в силу российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое во многом соответствует международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании. В 2016 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок в соответствии с правилами трансфертного ценообразования.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. руководство Банка считает, что придерживается обоснованной интерпретации соответствующего законодательства, и что позиция Банка в отношении налоговых вопросов будет поддержана. Руководство Банка считает, что Банк начислил и уплатил в бюджет все соответствующие налоги.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. Банк не имеет договорных обязательств капитального характера.

Договорные и условные обязательства

	2016 год	2015 год
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	28 457	30 449
От 1 до 5 лет	127 000	144 656
Более 5 лет	947 090	1 805 562
Обязательства по операционной аренде здания	1 102 547	1 980 667
Менее 1 года	15 657	14 434
От 1 до 5 лет	77 261	71 141
Более 5 лет	1 886 888	1 908 666
Обязательства по операционной аренде земли	1 979 806	1 994 241
Итого обязательств по операционной аренде	3 082 353	3 974 908

*(в тысячах российских рублей)***26. Условные обязательства (продолжение)****Обязательства по операционной аренде**

Обязательства по операционной аренде возникают в связи с операционной арендой здания в Санкт-Петербурге (срок действия договора аренды до 2041 года) и операционной арендой земли в Москве (срок действия договора аренды до 2046 года). Выше представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	-	19 829 741
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	1 222 867	1 197 183
Экспортные аккредитивы	-	602 711
Импортные аккредитивы	13	4 044 409
Финансовые гарантии выданные	1 937 743	1 730 070
Итого обязательств кредитного характера	3 566 884	27 404 114

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2016 г. справедливая стоимость выданных гарантий составила 1 937 743 тысяч рублей (2015 год: 1 730 070 тысяч рублей). Справедливая стоимость обязательств по предоставлению кредитов равна их балансовой стоимости.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Российские рубли	1 148 759	779 504
Доллары США	263 990	15 320 681
Евро	2 154 135	11 303 929
Итого	3 566 884	27 404 114

(в тысячах российских рублей)

26. Условные обязательства (продолжение)

Гарантии исполнения обязательств

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Банк, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Банк использует данные предыдущих периодов и имеет автоматизированные системы внутреннего контроля, позволяющие отслеживать своевременность и полноту исполнения контрагентом обязательств перед Банком в рамках заключенных договоров, отвечающих характеру и масштабу сделки. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Банку достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Банк управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Банке существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и их концентрации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Таможенные и налоговые гарантии	1 525 309	1 323 185
Гарантии исполнения обязательств по первому требованию	1 238 222	2 185 697
Итого суммы гарантии	2 763 531	3 508 882

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. Банк не создавал резерв под гарантии исполнения обязательств.

27. Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

(в тысячах российских рублей)

27. Производные финансовые инструменты (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2016 год		2015 год	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форварды и свопы:					
справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		12 870 970	1 312 441	22 133 365	6 472 662
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(1 384 242)	(12 868 797)	(136 607)	(28 352 829)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		23 522	12 017 907	9 247 069	208 602
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(16 442 386)	(23 522)	(603 128)	(15 329 484)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		17 902 759	6 020 001	653 145	27 766 826
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(6 020 001)	(13 232 510)	(21 363 986)	(629 452)
- Дебиторская задолженность в других валютах, погашаемая при расчете (+)		-	1 298 545	311 653	-
- Кредиторская задолженность в других валютах, выплачиваемая при расчете (-)		(1 481 465)	-	(92 264)	(311 653)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и валютных свопов		5 469 157	(5 475 935)	10 149 247	(10 175 328)
Процентные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Фиксированная ставка в рублях к оплате, плавающая ставка в рублях к получению		-	-	8 894	-
- Фиксированная ставка в евро к оплате, плавающая ставка в евро к получению		-	(2 829)	-	(131)
- Фиксированная ставка в рублях к оплате, плавающая ставка в долларах США к получению		-	(6 279)	-	-
- Фиксированная ставка в долларах США к оплате, плавающая ставка в рублях к получению		6 279	-	-	-
- Фиксированная ставка в евро к оплате, плавающая ставка в евро к получению		-	-	503	(1 755)
Чистая справедливая стоимость процентных свопов		6 279	(9 108)	9 397	(1 886)
Межвалютные процентные свопы:					
справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете по фиксированной ставке (+)		-	7 585 877	-	7 456 083
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете по фиксированной ставке (-)		(7 585 877)	-	(7 456 083)	-
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете по фиксированной ставке (+)		-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете по плавающей ставке (+)		15 133 348	-	18 591 493	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете по плавающей ставке (-)		-	(15 133 348)	-	(18 591 493)
Чистая справедливая стоимость межвалютных процентных свопов		7 547 471	(7 547 471)	11 135 410	(11 135 410)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	28	13 022 907	(13 032 514)	21 294 054	(21 312 624)

(в тысячах российских рублей)

27. Производные финансовые инструменты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. оценочная справедливая стоимость производных финансовых инструментов составляет 13 022 907 тысячи рублей и 13 032 514 тысячи рублей (2015 год: 21 294 054 тысячи рублей и 21 312 624 тысячи рублей). См. Примечание 28.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов и нефинансовых активов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 г.				31 декабря 2015 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 174 240	-	-	2 174 240	1 444 817	-	-	1 444 817
Муниципальные ценные бумаги	-	-	-	-	396 344	-	-	396 344
Производные финансовые инструменты								
Валютные форварды и свопы	-	5 469 157	-	5 469 157	-	10 149 247	-	10 149 247
Процентные свопы	-	6 279	-	6 279	-	9 397	-	9 397
Межвалютные процентные свопы	-	7 547 471	-	7 547 471	-	11 135 410	-	11 135 410
Нефинансовые активы								
Здание	-	-	1 003 960	1 003 960	-	-	1 036 280	1 036 280
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	2 174 240	13 022 907	1 003 960	16 201 107	1 841 161	21 294 054	1 036 280	24 171 495

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов и нефинансовых активов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 г.				31 декабря 2015 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости								
Финансовые обязательства								
Производные финансовые инструменты								
Валютные форварды и свопы	-	5 475 935	-	5 475 935	-	10 175 328	-	10 175 328
Процентные свопы	-	9 108	-	9 108	-	1 886	-	1 886
Межвалютные процентные свопы	-	7 547 471	-	7 547 471	-	11 135 410	-	11 135 410
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	13 032 514	-	13 032 514	-	21 312 624	-	21 312 624

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость		Метод оценки	Используемые исходные данные
	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.		
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты				
Валютные форварды и свопы	5 469 157	10 149 247	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	6 279	9 397	Дисконтированный денежный поток	Кривая ЛИБОР
Межвалютные процентные свопы	7 547 471	11 135 410	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 уровне	13 022 907	21 294 054		
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты				
Валютные форварды и свопы	5 475 935	10 175 328	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	9 108	1 886	Дисконтированный денежный поток	Кривая ЛИБОР
Межвалютные процентные свопы	7 547 471	11 135 410	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 уровне	13 032 514	21 312 624		

*(в тысячах российских рублей)***28. Справедливая стоимость финансовых инструментов и нефинансовых активов (продолжение)****(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)**

Подход, используемый Банком по оценке справедливой стоимости производных финансовых инструментов, подразумевает использование дисконтированных потоков. Определение чистой приведенной стоимости денежных потоков основывается на использовании средних значений рыночных котировок, получаемых от крупнейших в мире компаний по оказанию межбанковских брокерских услуг, как ICAP Plc. БОР-кривые строятся в зависимости от срочности сделки: для краткосрочных – используются ставки фиксинга и/или денежного рынка; для среднесрочных – цены на фьючерсы; для долгосрочных же – БОР своп-ставки. Базисные кривые, используемые для дисконтирования денежных потоков по межвалютным сделкам строятся на базе независимой рыночной информации, такой как справочные ставки (например, индекс ЛИБОР USD 3М), своп на индекс овернайт, спот-курс, базисные пункты.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 г., изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2015 год: не произошло).

Переоценка здания Банка была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2016 г. Определение рыночной стоимости основывается на сравнительном подходе. Использование данного подхода предполагает, что объект оценки сравнивается с сопоставимыми объектами схожего качества и назначения. Принимая во внимание определенные корректировки, отражающие те или иные преимущества и недостатки сравниваемых объектов, определяется рыночная стоимость здания.

Для того чтобы учесть существующие различия между объектом оценки и каждым сравнимым объектом, оценщиком были произведены экспертные корректировки в отношении сопоставимых объектов.

Следующие корректировки для сравнимых объектов учитывают специфические характеристики рассматриваемых зданий и соответствующее колебание цен:

- ▶ -15% – корректировка на торг;
- ▶ 0% до 5% – корректировка на различия в местоположении;
- ▶ -8% до -3% – корректировка на площадь объектов;
- ▶ -5% до 0% – корректировка на год строительства/реконструкции;
- ▶ 3% – корректировка на внутреннюю планировку;
- ▶ -5% до 10% – корректировка на обеспеченность здания парковочными местами.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 г., изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2015 год: не произошло).

Ниже представлена информация о сверке изменений по 3 Уровню иерархии справедливой стоимости по классам инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
	Здания	Здания
Справедливая стоимость на 1 января	1 036 280	989 182
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(22 582)	(9 080)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	(9 738)	56 178
Справедливая стоимость на 31 декабря	1 003 960	1 036 280

Здание Банка регулярно переоценивается. Частота такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке помещений. Для принятия решения о необходимости признания переоценки менеджмент Банка оценивает существенность изменения справедливой стоимости здания в течение отчетного периода.

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов и нефинансовых активов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 г.				31 декабря 2015 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	46 334	14 723 324	-	14 769 658	65 989	36 726 237	-	36 792 226
- Наличные денежные средства	46 334	-	-	46 334	65 989	-	-	65 989
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	414 172	-	414 172	-	5 360 029	-	5 360 029
- Депозиты «овернайт» ЦБ РФ	-	1 900 934	-	1 900 934	-	8 002 191	-	8 002 191
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	12 021 944	-	12 021 944	-	22 059 607	-	22 059 607
- Расчетные счета в торговых системах	-	16 853	-	16 853	-	741 296	-	741 296
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	769	-	769	-	563 114	-	563 114
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	374 196	-	374 196	-	377 746	-	377 746
Средства в других банках	-	-	-	-	-	829 389	-	829 389
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	-	-	-	-	829 389	-	829 389
Кредиты и авансы клиентам	-	-	27 915 000	27 915 000	-	-	17 484 666	17 484 666
- Корпоративные кредиты	-	-	23 420 117	23 420 117	-	-	15 344 313	15 344 313
- Структурированные финансовые кредиты	-	-	4 494 883	4 494 883	-	-	2 140 353	2 140 353
Прочие финансовые активы	-	-	27 013	27 013	-	-	78 032	78 032
- Начисленный доход к получению	-	-	24 718	24 718	-	-	71 062	71 062
- Сделки к погашению	-	-	-	-	-	-	-	-
- Прочие	-	-	2 295	2 295	-	-	6 970	6 970
Итого	46 334	15 097 520	27 942 013	43 085 867	65 989	37 933 372	17 562 698	55 562 059

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 г.				31 декабря 2015 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства других банков	-	-	8 624 120	8 624 120	-	-	767 075	767 075
- Срочные депозиты других банков	-	-	2 158 629	2 158 629	-	-	729 811	729 811
- Корреспондентские счета	-	-	6 465 491	6 465 491	-	-	37 264	37 264
Средства клиентов	-	-	25 532 557	25 532 557	-	-	43 804 546	43 804 546
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	9 722 824	9 722 824	-	-	33 226 958	33 226 958
- Срочные вклады юридических лиц	-	-	15 809 498	15 809 498	-	-	10 577 305	10 577 305
- Текущие счета/счета физических лиц до востребования	-	-	236	236	-	-	283	283
Прочие финансовые обязательства	-	-	22 766	22 766	-	-	23 531	23 531
- Начисленные комиссии	-	-	13 788	13 788	-	-	12 086	12 086
- Отложенный доход по обязательствам кредитного характера	-	-	3 051	3 051	-	-	4 043	4 043
- Прочие	-	-	5 927	5 927	-	-	7 402	7 402
Субординированный долг	-	6 306 951	-	6 306 951	-	7 573 901	-	7 573 901
Итого	-	6 306 951	34 179 443	40 486 394	-	7 573 901	44 595 152	52 169 053

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов и нефинансовых активов (продолжение)**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости (продолжение)**

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Банк использовал допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Банка на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Банком.

Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

29. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; (в) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	14 769 658	-	-	14 769 658
- Наличные денежные средства	46 334	-	-	46 334
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	414 172	-	-	414 172
- Депозиты «овернайт» ЦБ РФ	1 900 934	-	-	1 900 934
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	12 021 944	-	-	12 021 944
- Расчетные счета в торговых системах	16 853	-	-	16 853
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	369 421	-	-	369 421
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	374 196	-	-	374 196
Средства в других банках	-	-	-	-
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	27 915 000	-	-	27 915 000
- Корпоративные кредиты	23 420 117	-	-	23 420 117
- Структурированные финансовые кредиты	4 494 883	-	-	4 494 883
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 174 240	2 174 240
Производные финансовые инструменты	-	13 022 907	-	13 022 907
Прочие финансовые активы	27 013	-	-	27 013
- Начисленный доход к получению	24 718	-	-	24 718
- Прочие	2 295	-	-	2 295
Итого финансовых активов	43 085 867	13 022 907	2 174 240	58 283 014

(в тысячах российских рублей)

29. Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2015 г.:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	36 792 226	–	–	36 792 226
- Наличные денежные средства	65 989	–	–	65 989
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	5 360 029	–	–	5 360 029
- Депозиты «овернайт» ЦБ РФ	8 002 191	–	–	8 002 191
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	22 059 607	–	–	22 059 607
- Расчетные счета в торговых системах	741 296	–	–	741 296
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	563 114	–	–	563 114
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	377 746	–	–	377 746
Средства в других банках	829 389	–	–	829 389
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	829 389	–	–	829 389
Кредиты и авансы клиентам	17 484 666	–	–	17 484 666
- Корпоративные кредиты	15 344 313	–	–	15 344 313
- Структурированные финансовые кредиты	2 140 353	–	–	2 140 353
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1 841 161	1 841 161
Производные финансовые инструменты	–	21 294 054	–	21 294 054
Прочие финансовые активы	78 032	–	–	78 032
- Начисленный доход к получению	71 062	–	–	71 062
- Сделки к погашению	–	–	–	–
- Прочие	6 970	–	–	6 970
Итого финансовых активов	55 562 059	21 294 054	1 841 161	78 697 274

Все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как инструменты по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

30. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Прочие связанные стороны включают прочие компании Группы Credit Agricole.

(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 г. по операциям со связанными сторонами:

	2016 год	
	Акционеры	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты		
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (0,0%)	39 214	11 590 325
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (0,1%)	22	15
Производные финансовые инструменты (активы)	97 739	
Прочие активы		
- Начисленный доход к получению	21 168	2 997
Средства других банков (0,0-5,0%)	1 547 507	6 465 494
Производные финансовые инструменты (обязательства)	12 924 472	-
Субординированный долг (4,55%)	6 306 951	-
Прочие обязательства		
- Начисленные комиссии	13 741	47
- Отложенный доход по обязательствам кредитного характера	10	198
- Нарощенные расходы по ИТ	54 308	7 236

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 г. по операциям со связанными сторонами:

	2015 год	
	Акционеры	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты		
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (0,0%)	8 454 452	12 002 525
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (0,1%)	187 882	-
Производные финансовые инструменты (активы)	1 242 701	818
Прочие активы		
- Начисленный доход к получению	66 130	4 665
- Сделки к погашению	-	-
Средства других банков (0,0-5,0%)	629 349	37 135
Производные финансовые инструменты (обязательства)	20 072 973	-
Субординированный долг (4,55%)	7 573 901	-
Прочие обязательства		
- Начисленные комиссии	12 084	2
- Отложенный доход по обязательствам кредитного характера	14	204
- Нарощенные расходы по ИТ	12 940	1 982

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам/связанными сторонами и погашенных связанными сторонами/связанным сторонам в течение 2016 года, представлена ниже:

	2016 год	
	Акционеры	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	2 193 312 770	868 907 710
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	2 201 915 830	868 874 791
Общая сумма кредитов, предоставленных связанными сторонами	93 656 847	9 339 619
Общая сумма кредитов, погашенных связанным сторонам	94 004 321	2 958 509

(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам/связанными сторонами и погашенных связанными сторонами/связанным сторонам в течение 2015 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	2 641 753 744	1 992 523 647
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	2 633 606 877	1 992 560 363
Общая сумма кредитов, предоставленных связанными сторонами	203 374 956	10 481 772
Общая сумма кредитов, погашенных связанным сторонам	201 684 908	10 577 582

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 и 2015 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год		2015 год	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	54 196	78 190	56 078	15 436
Процентные расходы	353 701	5 372	370 662	5 085
Комиссионные доходы	28 157	24 683	441 301	20 870
Комиссионные расходы	86 610	3 531	117 296	15 512
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(2 734 103)	123 817	(3 323 782)	(193 719)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	2 419 662	818	282 688	(818)
Расходы за вычетом доходов от операций с процентными производными финансовыми инструментами	3 815 288	–	5 053 747	–
Прочие операционные доходы	11 327	2 908	60 116	891
Административные и прочие операционные расходы	169 140	14 444	133 358	7 136

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год		2015 год	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	293 345 631	20 673 826	427 369 683	4 233 500
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	246 584	743 139	716 509	1 040 780

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год		2015 год	
	Выплаты	Начисленное обязательство	Выплаты	Начисленное обязательство
Заработная плата и краткосрочные премии	173 386	27 653	249 141	33 251
Итого	173 386	27 653	249 141	33 251

(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. установленные законом взносы в фонд социального обеспечения, пенсионный фонд и фонд обязательного медицинского страхования по заработной плате и краткосрочным премиям составил 9 191 тысяч рублей (2015 год: 18 443 тысяч рублей).

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

31. События после окончания отчетного периода

Нет сведений, подлежащих раскрытию.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 66 листов

