

Промежуточная финансовая отчетность  
**«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк»  
акционерное общество**

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

*Август 2017 г.*

**«Креди Агриколь Корпоративный и  
Инвестиционный Банк» акционерное общество**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
<b>Приложения</b>	
Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет об изменениях в собственном капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
<b>Примечания к финансовой отчетности</b>	
1. Описание деятельности	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основа подготовки отчетности	10
4. Основные положения учетной политики	10
5. Существенные учетные суждения и оценки	24
6. Денежные средства и их эквиваленты	25
7. Кредиты клиентам	27
8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27
9. Основные средства	32
10. Прочие активы	33
11. Средства кредитных организаций	34
12. Средства клиентов	34
13. Прочие обязательства	36
14. Субординированный долг	36
15. Акционерный капитал	37
16. Процентные доходы и расходы	37
17. Чистые комиссионные доходы	38
18. Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	38
19. (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с процентными производными финансовыми инструментами	38
20. Административные и прочие операционные расходы	39
21. Налог на прибыль	39
22. Дивиденды	41
23. Управление капиталом	41
24. Условные обязательства	42
25. Производные финансовые инструменты	46
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов и нефинансовых активов	48
27. Представление финансовых инструментов по категориям оценки	53
28. Операции со связанными сторонами	55
29. События после окончания отчетного периода	57



**Отчет о прибылях и убытках****за год, закончившийся 30 июня 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)
<b>Процентные доходы</b>	16	<b>1 191 021</b>	<b>1 337 058</b>
Кредиты и авансы клиентам		974 168	836 114
Средства в других банках		163 267	465 429
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		53 586	35 515
<b>Процентные расходы</b>	16	<b>(1 131 956)</b>	<b>(1 469 839)</b>
Текущие/расчетные счета		(192 288)	(833 351)
Срочные депозиты других банков		(99 867)	(25 835)
Срочные депозиты юридических лиц		(839 801)	(610 653)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>59 065</b>	<b>(132 781)</b>
Комиссионные доходы	17	175 161	182 622
Комиссионные расходы	17	(63 368)	(55 689)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		35 633	9 328
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		112 088	2 341 893
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	18	517 975	(1 561 168)
(Расходы за вычетом расходов)/доходы за вычетом расходов от операций с процентными производными финансовыми инструментами	19	(280)	(4 728)
Создание/(восстановление) резерва под обесценение зданий	9	1 607	1 659
Прочие операционные доходы		13 838	21 943
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>792 654</b>	<b>935 860</b>
Административные и прочие операционные расходы	20	(568 725)	(618 083)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(568 725)</b>	<b>(618 083)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>282 994</b>	<b>184 996</b>
Расходы по налогу на прибыль	21	(72 713)	(78 518)
<b>Прибыль за год</b>		<b>210 281</b>	<b>106 478</b>

Прилагаемые примечания на стр. 9-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о совокупном доходе****за год, закончившийся 30 июня 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года Прим. (неаудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)
<b>Прибыль за год</b>	<b>210 281</b>	<b>106 478</b>
<b>Прочий совокупный доход/(расход)</b>		
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		
Доходы/(расходы), возникшие в течение года от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(28 929)	(179)
Влияние налога на прибыль	5 786	36
<b>Чистый прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</b>	<b>(23 143)</b>	<b>(143)</b>
Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка		
Переоценка зданий	8 433	8 704
Налог на прибыль, отнесенный непосредственно в прочий совокупный доход	(1 687)	(1 741)
<b>Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</b>	<b>6 746</b>	<b>6 963</b>
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>	<b>(16 397)</b>	<b>6 820</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>193 884</b>	<b>113 298</b>

Прилагаемые примечания на стр. 9-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## Отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 30 июня 2017 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 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
<b>Итого совокупный доход за год</b>	-	-	(7 790)	22 049	246 090	260 349
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 22)	-	-	-	-	(906 373)	(906 373)
На 31 декабря 2016 г.	2 959 679	734 148	675 600	24 126	1 241 255	5 634 808
Прибыль за год	-	-	-	-	210 281	210 281
Прочий совокупный доход за год	-	-	6 746	(23 143)	-	(16 397)
<b>Итого совокупный доход за 6 месяцев</b>	-	-	6 746	(23 143)	210 281	193 884
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 22)	-	-	-	-	(264 463)	(264 463)
На 30 июня 2017 г.	2 959 679	734 148	682 346	983	1 187 073	5 564 229

Прилагаемые примечания на стр. 9-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## Отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 30 июня 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1 187 869	1 292 242
Проценты выплаченные		(982 012)	(1 309 835)
Комиссии полученные		168 311	199 016
Комиссии выплаченные		(66 395)	(57 210)
Доходы/(расходы), полученные по операциям с иностранной валютой		112 088	2 341 893
Доходы, полученные от операций с процентными производными финансовыми инструментами		1 059	8 198
Прочие операционные доходы полученные		400	73 972
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(451 847)	(583 731)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(30 527)</b>	<b>1 964 545</b>
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		52 681	33 046
Средства в других банках		5 683	797 711
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	1 693 396	97 448
Кредиты и авансам клиентам		7 969 307	(6 167 759)
Прочие активы		(195)	(8 671)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		(5 390 145)	300 638
Средства клиентов		4 609 972	(8 982 491)
Прочие обязательства		(36 860)	52 620
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>8 873 312</b>	<b>(11 911 913)</b>
Уплаченный налог на прибыль		(50 078)	(22 887)
<b>Чистое (расходование)/ поступление денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>8 823 234</b>	<b>(11 934 800)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	9	(6 536)	(14 267)
Поступления от реализации основных средств		-	4 895
<b>Чистое (расходование)/ поступление денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		<b>(6 536)</b>	<b>(9 372)</b>

Прилагаемые примечания на стр. 9-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о движении денежных средств (продолжение)**

		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)
	Прим.		
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды уплаченные	22	(264 463)	(906 373)
Проценты, уплаченные по субординированному кредиту		(153 478)	(158 364)
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств по финансовой деятельности</b>		<b>(417 941)</b>	<b>(1 064 737)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		808 698	(2 798 105)
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>9 207 455</b>	<b>(15 807 014)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		14 769 658	36 792 226
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	6	<b>23 977 113</b>	<b>20 985 212</b>

Прилагаемые примечания на стр. 9-57 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 30 июня 2017 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 (2016 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».

11 августа 2007 г. АКРА присвоило кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный».

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, Санкт-Петербург, Невский проспект, 12. Банк имеет один (2016 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 первом полугодии 2017 года. В результате, в течение первого полугодия 2016 года:

- ▶ обменный курс ЦБ РФ изменился с 60,6569 руб. до 59,0855 руб. за доллар США, с 63,8111 руб. до 67,4993 руб. за евро;
- ▶ ключевая ставка ЦБ РФ уменьшилась с 10,0% годовых до 9,0% 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 полугодия 2017 года обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 55,8453 руб. до 60,3196 руб. за доллар США и от 59,6124 руб. до 67,6868 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 30 июня 2017 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.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

##### Изменения в учетной политике (продолжение)

*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.

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.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

##### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

##### Финансовые активы (продолжение)

###### *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, имеющих 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.

###### *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 имеющихся 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.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

##### 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.

##### 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.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

##### 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.

##### 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.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

##### 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 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



(в тысячах российских рублей)

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

##### Обесценение финансовых активов (продолжение)

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.

##### 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.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

##### 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

##### Основные средства (продолжение)

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.

##### 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.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

##### 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.

##### *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.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

##### 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 ПиУ.

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»).

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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.

##### *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.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

###### *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 30 июня 2017 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 26.

### 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 28.

### 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 июня 2017 г. (2016 год: 100 396 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 24.

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Наличные средства	89 848	46 334
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	458 942	414 172
Депозит «овернайт» в ЦБ РФ	-	1 900 934
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	58 625	29 929
- других стран	17 079 235	11 992 015
Расчетные счета в торговых системах	585 950	16 853
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5 704 513	369 421
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>23 977 113</b>	<b>14 769 658</b>

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.

(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 по состоянию на 30 июня 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	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+	-	-	16 913 403	-	5 704 394	22 617 797
A	-	-	8 256	-	-	8 256
B+	-	-	151 628	-	-	151 628
B	-	-	5 948	-	-	5 948
C	458 942	-	-	-	-	458 942
C-	-	-	58 625	585 950	119	644 694
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом наличных средств</b>	<b>458 942</b>	<b>-</b>	<b>17 137 860</b>	<b>585 950</b>	<b>5 704 513</b>	<b>23 887 265</b>

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

(в тысячах российских рублей)	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
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом наличных средств</b>	<b>414 172</b>	<b>1 900 934</b>	<b>12 021 944</b>	<b>16 853</b>	<b>369 421</b>	<b>14 723 324</b>

(в тысячах российских рублей)

## 7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Корпоративные кредиты	17 333 572	23 420 117
Структурированные финансовые кредиты	2 467 243	4 494 883
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>19 800 815</b>	<b>27 915 000</b>

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.

На 30 июня 2017 г. 13,0% кредитного портфеля представлено синдицированными кредитами в сумме 2 492 670 тысяч рублей (2016 год: 16,3% % от кредитного портфеля), которые включены в состав структурированных финансовых кредитов.

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банк не имел просроченных или обесцененных кредитов, Банк не создавал резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г.

На 30 июня 2017 г. 99,7% всех кредитов и авансов клиентам были обеспечены гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole, на общую сумму 19 747 661 тысяч рублей (2016 год: 99,8% или 27 848 135 тысяч рублей). См. Примечание 28.

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге как указано в Примечании 24, по состоянию на 30 июня 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Структуриро- ванные финансовые кредиты	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>			
C	6 346 411	1 000 823	7 347 234
C-	9 166 688	-	9 166 688
C+	1 495 255	-	1 495 255
D	200 574	-	200 574
D-	66 281	-	66 281
D+	58 363	1 466 420	1 524 783
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>17 333 572</b>	<b>2 467 243</b>	<b>19 800 815</b>

(в тысячах российских рублей)

**7. Кредиты клиентам (продолжение)**

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
<b>Текущие и необесцененные</b>			
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
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>23 420 117</b>	<b>4 494 883</b>	<b>27 915 000</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудировано)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Торговля	2 550 171	13%	4 887 380	35%
Производство	1 677 411	8%	13 240 273	30%
Лизинг	-	0%	-	0%
Строительство	2 155 523	11%	1 279 350	10%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	883 226	4%	-	0%
Производство табачных изделий	-	0%	-	0%
Энергетическая и горнодобывающая промышленность	8 584 006	44%	2 998 746	1%
Химическая промышленность	-	0%	1 496 137	0%
Финансовые услуги и страхование	3 950 478	20%	4 010 914	-
Прочее	-	0%	2 200	-
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>19 800 815</b>	<b>100%</b>	<b>27 915 000</b>	<b>100%</b>

(в тысячах российских рублей)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2017 г. у Банка было 10 групп связанных заемщиков (2016 год: 13 групп связанных заемщиков) с общей суммой кредитов, выданных каждой группе связанных заемщиков, превышающей 600 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составила 18 406 387 тысяч рублей (2016 год: 27 144 748 тысячу рублей), или 93.0% кредитного портфеля (2016 год: 97.2%).

Ниже представлена информация о кредитах и авансах клиентам по категориям обеспечения по состоянию на 30 июня 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Структури- рованные финансовые кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	51 393	1 761	53 154
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole	17 282 179	2 465 482	19 747 661
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>17 333 572</b>	<b>2 467 243</b>	<b>19 800 815</b>

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
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>23 420 117</b>	<b>4 494 883</b>	<b>27 915 000</b>

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»).

(в тысячах российских рублей)

**7. Кредиты клиентам (продолжение)**

Справедливая стоимость обеспечения представлена в таблице:

	30 июня 2017 г. (неаудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая сумма активов	Справед- ливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справед- ливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	17 282 179	17 282 179	23 355 781	23 355 781
Структурированные финансовые кредиты	2 465 482	2 465 482	4 492 355	4 492 355
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>19 747 661</b>	<b>19 747 661</b>	<b>27 848 136</b>	<b>27 848 136</b>

На 30 июня 2017 г. оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 19 800 815 тысяч рублей (2016 год: 27 915 000 тысяч рублей). См. Примечание 26. Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

**8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

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

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	461 711	2 174 240
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>461 711</b>	<b>2 174 240</b>

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и представлены выпуском ОФЗ-26216-ПД. По состоянию на 30 июня 2017 г. данные облигации имеют срок погашения – май 2019 года, купонный доход 6,7% и доходность к погашению – 8,01%. По состоянию на 30 июня 2017 г. данным облигациям присвоен рейтинг BBB- по рейтинговой шкале Standard and Poor's.

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.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 гг. долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являлись непросроченными и необесцененными.

(в тысячах российских рублей)

## 8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>		<b>2 174 240</b>	<b>1 841 161</b>
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		(28 929)	27 561
Наращенные процентные доходы	16	53 586	108 728
Проценты полученные		(79 423)	(102 243)
Приобретения		459 004	2 116 767
Выбытия		(2 152 399)	(1 827 062)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		35 632	9 328
<b>Балансовая стоимость на 30 июня</b>		<b>461 711</b>	<b>2 174 240</b>

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 467 186 штук стоимостью 461 711 тысяч рублей заблокированы в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в НКО ЗАО НРД.

На 30 июня 2017 г. оценочная справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 461 711 тысяч рублей (2016 год: 2 174 210 тысяч рублей). См. Примечание 26.

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 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)

**9. 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 2015 г.		1 036 280	824 631	337 090	2 198 001
Накопленная амортизация		-	(669 997)	(189 320)	(859 317)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.</b>		<b>1 036 280</b>	<b>154 634</b>	<b>147 770</b>	<b>1 338 684</b>
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)
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2016 г.</b>		<b>1 003 960</b>	<b>824 631</b>	<b>332 912</b>	<b>2 161 503</b>
Накопленная амортизация на 1 января 2016 г.		-	(669 997)	(189 320)	(859 317)
Амортизационные отчисления	20	(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
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 г.</b>		<b>-</b>	<b>(685 462)</b>	<b>(222 007)</b>	<b>(907 469)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.</b>		<b>1 003 960</b>	<b>139 169</b>	<b>110 905</b>	<b>1 254 034</b>
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2017 г.		1 003 960	824 631	332 912	2 161 503
Поступления		-	-	6 536	6 536
Выбытия		-	-	-	-
Отнесение в состав прибылей или убытков		1 607	-	-	1 607
Переоценка		8 433	-	-	8 433
Списание амортизации по переоцененным зданиям		(10 040)	-	-	(10 040)
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость на 30 июня 2017 г.</b>		<b>1 003 960</b>	<b>824 617</b>	<b>339 450</b>	<b>2 168 027</b>
Накопленная амортизация на 1 января 2017 г.		-	(685 462)	(222 007)	(907 469)
Амортизационные отчисления	20	(10 040)	(7 719)	(21 926)	(39 685)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам основных средств		-	-	-	-
Списание амортизации по переоцененным зданиям		10 040	-	-	10 040
<b>Накопленная амортизация на 30 июня 2017 г.</b>		<b>-</b>	<b>(693 181)</b>	<b>(243 933)</b>	<b>(937 114)</b>
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2017 г.</b>		<b>1 003 960</b>	<b>131 436</b>	<b>95 517</b>	<b>1 230 913</b>



(в тысячах российских рублей)

## 9. Основные средства (продолжение)

Переоценка зданий Банка была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2016 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 состав 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 30 июня 2017 г. составила бы 129 973 тысяч рублей (2016 год: 132 136 тысяч рублей).

## 10. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Начисленный доход к получению	26 888	24 718
Прочие	6 714	2 295
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>33 602</b>	<b>27 013</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за услуги	49 926	49 299
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	1 110	1 359
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>51 036</b>	<b>50 658</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>84 638</b>	<b>77 671</b>

Балансовая стоимость прочих активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г.

*(в тысячах российских рублей)***11. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты других банков	3 103 398	2 158 629
Корреспондентские счета	54 311	6 465 491
<b>Итого средств других банков</b>	<b>3 157 709</b>	<b>8 624 120</b>

На 30 июня 2017 г. срочные депозиты других банков в сумме 601 955 тысяч рублей или 19,4% были привлечены Группой Credit Agricole CIB (2016 год: 1 547 524 тысяч рублей или 71,7%). Оставшаяся сумма средств других банков привлечена от российских банков.

На 30 июня 2017 г. корреспондентские счета Группы Credit Agricole SA и Credit Agricole CIB составили 18 028 тысяч рублей или 33,2%, и 36 283 тысяч рублей или 66,8% соответственно (2016 год: корреспондентские счета в Группе Credit Agricole CIB и в Группе Credit Agricole SA составляют 80 627 тысяч рублей или 1,2%, и 6 384 847 тысяч рублей или 98,7% соответственно).

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. По состоянию на 30 июня 2017 г. оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 3 157 709 тысяч рублей (2016 год: 8 624 120 тысяч рублей). См. Примечание 26.

**12. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	12 204 021	9 722 824
- Срочные вклады	18 088 252	15 809 497
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	229	236
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>30 292 502</b>	<b>25 532 557</b>

*(в тысячах российских рублей)***12. Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудировано)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Добыча полезных ископаемых	3 419	0%	3 572	0%
Оптовая и розничная торговля	8 607 341	28%	9 397 572	37%
Производство	11 453 612	38%	7 933 298	31%
Финансовое посредничество и страхование	969 113	3%	1 476 786	6%
Транспорт и связь	238 423	1%	193 498	1%
Строительство	573 469	2%	476 457	2%
Производство электроэнергии, газа и воды	7 563 327	25%	4 918 465	19%
Прочее	883 798	3%	1 132 909	4%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>30 292 502</b>	<b>100%</b>	<b>25 532 557</b>	<b>100%</b>

На 30 июня 2017 г. у Банка было 12 групп связанных клиентов (2016 год: 9 групп связанных клиентов) с остатками свыше 600 000 тысяч рублей (2016 год: свыше 600 000 тысяч рублей). Общая сумма остатков по этим клиентам составляла 23 803 975 тысяч рублей или 78,6% (2016 год: 18 795 030 тысяч рублей или 73,6%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2017 г. оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет 30 292 502 тысяч рублей (2016 год: 25 532 557 тысяч рублей). См. Примечание 26.

(в тысячах российских рублей)

### 13. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные комиссии	10 761	13 788
Отложенный доход по обязательствам кредитного характера	2 779	3 051
Прочие	531	5 927
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>14 071</b>	<b>22 766</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	97 626	163 202
Начисленные расходы по ИТ	166 439	74 534
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	11 293	13 389
Начисленные расходы, относящиеся к основным средствам	15 720	16 309
Начисленные расходы за аудиторские и консультационные услуги	6 457	5 423
Начисленные расходы на аренду	8 752	5 377
Прочие	6 443	4 561
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>312 731</b>	<b>282 795</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>326 802</b>	<b>305 561</b>

Балансовая стоимость прочих обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. По состоянию на 30 июня 2017 г. оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 14 071 тысячи рублей (2016 год: 22 766 тысячи рублей). См. Примечание 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

### 14. 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%, применяемая с 1 декабря 2014 г. Субординированный кредит был пролонгирован до ноября 2025 года.

Данный субординированный кредит был предоставлен Группой Credit Agricole. По состоянию на 30 июня 2017 г. балансовая стоимость этого кредита составляла 103 974 тысяч долларов США, эквивалент 6 143 332 тысяч рублей (2016 год: балансовая стоимость этого кредита составляла 103 977 тысяч долларов США, эквивалент 6 306 951 тысяч рублей). Процентная ставка по этому кредиту составляет 6М ЛИБОР + 3.9% годовых (2016 год: 6М ЛИБОР + 3,9%). По состоянию на 30 июня 2017г. процентная ставка составляла 5.35% годовых (2016 год: 5,19% годовых). В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 30 июня 2017 г. оценочная справедливая стоимость субординированного долга составила 6 143 332 тысяч рублей (2016 год: 6 306 951 тысячи рублей). См. Примечание 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

(в тысячах российских рублей)

**15. 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 2016 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
На 30 июня 2017 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 (2016 год: 12 тысяч рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. В течение 6 месяцев 2017 и 2016 года Банк не выпускал акции.

**16. Процентные доходы и расходы**

	30 июня 2017 года (неаудировано)	30 июня 2016 года (неаудировано)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	974 168	836 114
Денежные средства и их эквиваленты		
- Средства, размещенные в других банках	145 551	359 779
- Средства, размещенные в ЦБ РФ	9 471	88 574
- Корреспондентские счета	8 245	17 076
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	53 586	35 515
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 191 021</b>	<b>1 337 058</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие/расчетные счета	192 288	833 351
Срочные депозиты других банков	99 867	25 835
Срочные депозиты юридических лиц	839 801	610 653
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>1 131 956</b>	<b>1 469 839</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>59 065</b>	<b>(132 781)</b>

*(в тысячах российских рублей)***17. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудировано)	30 июня 2016 года (неаудировано)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Операции с иностранной валютой	42 246	24 912
Валютный контроль	54 936	63 261
Расчетные операции	33 574	34 495
Операции торгового финансирования	13 357	30 427
Гарантии выданные	18 912	18 241
Кассовые операции	612	662
Прочее	11 524	10 624
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>175 161</b>	<b>182 622</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Гарантии полученные	50 188	38 727
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	5 454	5 286
Брокерские услуги	4 600	7 810
Прочее	3 126	3 866
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>63 368</b>	<b>55 689</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>111 793</b>	<b>126 933</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудировано)	30 июня 2016 года (неаудировано)
Курсовые разницы, нетто	303 847	(1 571 539)
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	214 128	10 371
<b>Итого доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>517 975</b>	<b>(1 561 168)</b>

**19. (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 30 июня 2017 г. Банк имеет одиннадцать сделок с процентными производными финансовыми инструментами и две сделки валютно-процентных свопов (2016 год: семь 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)***20. Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	30 июня 2017 года (неаудировано)	30 июня 2016 года (неаудировано)
Расходы на содержание персонала		304 618	352 044
Услуги, предоставленные участниками Группы Credit Agricole	28	79 707	86 260
Расходы по ИТ		27 354	35 729
Амортизация основных средств	9	39 685	27 736
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		22 426	19 667
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		19 771	20 770
Расходы по операционной аренде основных средств и земли		18 153	17 661
Командировочные и представительские расходы		10 674	13 164
Телекоммуникационные расходы		11 860	10 750
Профессиональные услуги		10 768	13 803
Канторские принадлежности и типографские услуги		3 567	4 671
Прочее		20 142	15 828
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>568 725</b>	<b>618 083</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения, пенсионный фонд и фонд обязательного медицинского страхования в размере 55 154 тысяч рублей за 6 месяцев 2017 года (6 месяцев 2016 года: 53 437 тысяч рублей).

**21. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	109 433	130 708
Отложенное налогообложение	(36 720)	(11 059)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>72 713</b>	<b>119 649</b>

(в тысячах российских рублей)

**21. Налог на прибыль (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2017 г. текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (30 июня 2016 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>282 994</b>	<b>365 739</b>
<b>Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)</b>	<b>59 107</b>	<b>73 148</b>
<b>Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</b>		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	16 285	51 937
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(2 679)	(5 436)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>72 713</b>	<b>119 649</b>

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% (2016 год: 15%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 г.	Восстанов- лено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено в состав капитала	30 июня 2017 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/ уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(228 296)	3 587	(2 330)	(227 039)
Переоценка производных инструментов	1 922	42 557	-	44 479
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(6 032)	-	5 786	(246)
Нарощенные расходы на содержание персонала	27 526	(6 705)	-	20 821
Прочее	14 659	(2 719)	-	11 940
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(190 221)</b>	<b>36 720</b>	<b>3 456</b>	<b>(150 045)</b>



(в тысячах российских рублей)

## 21. Налог на прибыль (продолжение)

<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.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/ уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
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)
Наращенные расходы на содержание персонала	20 297	7 229	-	27 526
Прочее	8 679	5 980	-	14 659
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(198 168)</b>	<b>11 059</b>	<b>(3 564)</b>	<b>(190 673)</b>

## 22. Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудировано)		31 декабря 2016 года	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	264 463	-	906 373	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(264 463)	-	(906 373)	-
<b>Дивиденды к выплате</b>	-	-	-	-
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года</b>	<b>1,10</b>	-	<b>3,77</b>	-

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

(в тысячах российских рублей)

## 23. 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 30 июня 2017 г. сумма нормативного капитала, управляемого Банком, составляет 11 809 899 тысяч рублей (2016 год: 12 107 643 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 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 гг.:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Норматив достаточности капитала (Н1)	32,7	42,8
Минимально допустимое значение норматива (Н1)	min 8,0%	min 8,0%

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

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Основной капитал	4 360 333	4 362 497
Дополнительный капитал	7 449 566	7 745 146
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>11 809 899</b>	<b>12 107 643</b>

(в тысячах российских рублей)

## 24. 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 30 июня 2017 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 2017 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок в соответствии с правилами трансфертного ценообразования.

По состоянию на 30 июня 2017 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 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банк не имеет договорных обязательств капитального характера.

*(в тысячах российских рублей)***24. Условные обязательства (продолжение)****Договорные и условные обязательства**

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Менее 1 года	29 108	28 457
От 1 до 5 лет	124 376	127 000
Более 5 лет	929 652	947 090
<b>Обязательства по операционной аренде здания</b>	<b>1 083 136</b>	<b>1 102 547</b>
Менее 1 года	16 325	15 657
От 1 до 5 лет	74 201	77 261
Более 5 лет	1 875 050	1 886 888
<b>Обязательства по операционной аренде земли</b>	<b>1 965 576</b>	<b>1 979 806</b>
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>3 048 712</b>	<b>3 082 353</b>

**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.

(в тысячах российских рублей)

## 24. Условные обязательства (продолжение)

### Обязательства кредитного характера (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	1 577 137	1 222 867
Экспортные аккредитивы	-	-
Импортные аккредитивы	483 554	406 274
Финансовые гарантии выданные	1 963 749	1 937 743
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>4 024 440</b>	<b>3 566 884</b>

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 30 июня 2017 г. справедливая стоимость выданных гарантий составила 1 963 749 тысяч рублей (2016 год: 1 937 743 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>	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Российские рубли	409 938	1 148 759
Доллары США	1 887 432	263 990
Евро	1 727 070	2 154 135
<b>Итого</b>	<b>4 024 440</b>	<b>3 566 884</b>

### 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.

(в тысячах российских рублей)

## 24. Условные обязательства (продолжение)

### Гарантии исполнения обязательств (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Таможенные и налоговые гарантии	1 202 325	1 525 309
Гарантии исполнения обязательств по первому требованию	933 915	1 238 222
<b>Итого суммы гарантии</b>	<b>2 136 240</b>	<b>2 763 531</b>

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банк не создавал резерв под гарантии исполнения обязательств.

## 25. 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)

## 25. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Прим.	30 июня 2017 года (неаудировано)		31 декабря 2016 года	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Валютные форварды и свопы:</b>				
<b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	13 657 897	5 441 138	12 870 970	1 312 441
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(10 887 364)	(20 606 396)	(1 384 242)	(12 868 797)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	9 988 559	2 450 355	23 522	12 017 907
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(4 399 062)	(14 108 747)	(16 442 386)	(23 522)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	16 751 689	27 069 098	17 902 759	6 020 001
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(20 667 695)	(4 785 730)	(6 020 001)	(13 232 510)
- Дебиторская задолженность в других валютах, погашаемая при расчете (+)	1 743 907	854 953	-	1 298 545
- Кредиторская задолженность в других валютах, выплачиваемая при расчете (-)	(854 932)	(1 868 577)	(1 481 465)	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и валютных свопов</b>	<b>5 332 999</b>	<b>(5 553 905)</b>	<b>5 469 157</b>	<b>(5 475 935)</b>
<b>Процентные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Фиксированная ставка в рублях к оплате, плавающая ставка в рублях к получению	-	-	-	-
- Фиксированная ставка в евро к оплате, плавающая ставка в евро к получению	-	(1 491)	-	(2 829)
- Фиксированная ставка в долларах США к получению	-	(105 538)	-	(6 279)
- Фиксированная ставка в долларах США к оплате, плавающая ставка в рублях к получению	105 538	-	6 279	-
- Фиксированная ставка в евро к оплате, плавающая ставка в евро к получению	-	-	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость процентных свопов</b>	<b>105 538</b>	<b>(107 029)</b>	<b>6 279</b>	<b>(9 108)</b>
<b>Межвалютные процентные свопы:</b>				
<b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете по фиксированной ставке (+)	-	7 609 383	-	7 585 877
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете по фиксированной ставке (-)	(7 609 383)	-	(7 585 877)	-
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете по фиксированной ставке (+)	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете по плавающей ставке (+)	14 612 716	-	15 133 348	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете по плавающей ставке (-)	-	(14 612 716)	-	(15 133 348)
<b>Чистая справедливая стоимость межвалютных процентных свопов</b>	<b>7 003 333</b>	<b>(7 003 333)</b>	<b>7 547 471</b>	<b>(7 547 471)</b>
<b>Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов</b>	<b>28</b>	<b>12 441 870</b>	<b>13 022 907</b>	<b>(13 032 514)</b>

(в тысячах российских рублей)

**25. Производные финансовые инструменты (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2017 г. оценочная справедливая стоимость производных финансовых инструментов составляет 12 441 870 тысячи рублей и 12 664 267 тысячи рублей (2016 год: 13 022 907 тысячи рублей и 13 032 514 тысячи рублей). См. Примечание 26.

**26. 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)	30 июня 2017 г. (неаудировано)				31 декабря 2016 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>								
<b>Финансовые активы</b>								
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
Облигации федерального займа (ОФЗ)	461 711	–	–	461 711	2 174 240	–	–	2 174 240
<b>Производные финансовые инструменты</b>								
Валютные форварды и свопы	–	5 332 999	–	5 332 999	–	5 469 157	–	5 469 157
Процентные свопы	–	105 538	–	105 538	–	6 279	–	6 279
Межвалютные процентные свопы	–	7 003 333	–	7 003 333	–	7 547 471	–	7 547 471
<b>Нефинансовые активы</b>								
Здание	–	–	1 003 960	1 003 960	–	–	1 003 960	1 003 960
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>461 711</b>	<b>12 441 870</b>	<b>1 003 960</b>	<b>13 907 541</b>	<b>2 174 240</b>	<b>13 022 907</b>	<b>1 003 960</b>	<b>16 201 107</b>



(в тысячах российских рублей)

**26 Справедливая стоимость финансовых инструментов и нефинансовых активов  
(продолжение)****(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 г. (неаудировано)				31 декабря 2016 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>								
<b>Финансовые обязательства</b>								
Производные финансовые инструменты								
Валютные форварды и свопы	-	5 553 905	-	5 553 905	-	5 475 935	-	5 475 935
Процентные свопы	-	107 028	-	107 028	-	9 108	-	9 108
Межвалютные процентные свопы	-	7 003 334	-	7 003 334	-	7 547 471	-	7 547 471
<b>Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	-	12 664 267	-	12 664 267	-	13 032 514	-	13 032 514

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня по состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость		Метод оценки	Используемые исходные данные
	30 июня 2017 (неаудировано)	31 декабря 2016		
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты				
Валютные форварды и свопы	5 332 999	5 469 157	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	105 538	6 279	Дисконтированный денежный поток	Кривая ЛИБОР
Межвалютные процентные свопы	7 003 333	7 547 471	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 уровне</b>	<b>12 441 870</b>	<b>13 022 907</b>		
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>				
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты				
Валютные форварды и свопы	5 553 905	5 475 935	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	107 029	9 108	Дисконтированный денежный поток	Кривая ЛИБОР
Межвалютные процентные свопы	7 003 333	7 547 471	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 уровне</b>	<b>12 664 267</b>	<b>13 032 514</b>		

(в тысячах российских рублей)

## 26 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 6 месяцев года, закончившегося 30 июня 2017 г., изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2016 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 6 месяцев года, закончившегося 30 декабря 2017 г., изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2016 год: не произошло).

Ниже представлена информация о сверке изменений по 3 Уровню иерархии справедливой стоимости по классам инструментов за 6 месяцев года, закончившийся 30 июня 2017 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
	Здания	Здания
(в тысячах российских рублей)		
<b>Справедливая стоимость на 1 января</b>	<b>1 003 960</b>	<b>1 036 280</b>
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(8 433)	(22 582)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	8 433	(9 738)
<b>Справедливая стоимость</b>	<b>1 003 960</b>	<b>1 003 960</b>

(в тысячах российских рублей)

**26 Справедливая стоимость финансовых инструментов и нефинансовых активов  
(продолжение)****(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)**

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.

**(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)	30 июня 2017 г. (неаудировано)				31 декабря 2016 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость
<b>Финансовые активы</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
- Наличные денежные средства	89 848	23 887 265	-	23 977 113	46 334	14 723 324	-	14 769 658
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	89 848	-	-	89 848	46 334	-	-	46 334
- Депозиты «овернайт» ЦБ РФ	-	458 942	-	458 942	-	414 172	-	414 172
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	-	-	-	-	1 900 934	-	1 900 934
- Расчетные счета в торговых системах	-	17 137 860	-	17 137 860	-	12 021 944	-	12 021 944
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	585 950	-	585 950	-	16 853	-	16 853
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	5 704 513	-	5 704 513	-	769	-	769
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	-	321 515	-	321 515	-	374 196	-	374 196
<b>Средства в других банках</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	19 800 815	19 800 815	-	-	27 915 000	27 915 000
- Корпоративные кредиты	-	-	17 333 572	17 333 572	-	-	23 420 117	23 420 117
- Структурированные финансовые кредиты	-	-	2 467 243	2 467 243	-	-	4 494 883	4 494 883
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	-	33 602	33 602	-	-	27 013	27 013
- Начисленный доход к получению	-	-	26 888	26 888	-	-	24 718	24 718
- Прочие	-	-	6 714	6 714	-	-	2 295	2 295
<b>Итого</b>	<b>89 848</b>	<b>24 208 780</b>	<b>19 834 417</b>	<b>44 133 045</b>	<b>46 334</b>	<b>15 097 520</b>	<b>27 942 013</b>	<b>43 085 867</b>

(в тысячах российских рублей)

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

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 г. (неаудировано)				31 декабря 2016 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>								
<b>Средства других банков</b>	-	-	3 157 709	3 157 709	-	-	8 624 120	8 624 120
- Срочные депозиты других банков	-	-	3 103 398	3 103 398	-	-	2 158 629	2 158 629
- Корреспондентские счета	-	-	54 311	54 311	-	-	6 465 491	6 465 491
<b>Средства клиентов</b>	-	-	30 292 502	30 292 502	-	-	25 532 557	25 532 557
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	12 204 021	12 204 021	-	-	9 722 824	9 722 824
- Срочные вклады юридических лиц	-	-	18 088 251	18 088 251	-	-	15 809 498	15 809 498
- Текущие счета/счета физических лиц до востребования	-	-	229	229	-	-	236	236
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	-	14 071	14 071	-	-	22 766	22 766
- Начисленные комиссии	-	-	10 761	10 761	-	-	13 788	13 788
- Отложенный доход по обязательствам кредитного характера	-	-	2 779	2 779	-	-	3 051	3 051
- Прочие	-	-	531	531	-	-	5 927	5 927
<b>Субординированный долг</b>	-	6 143 332	-	6 143 332	-	6 306 951	-	6 306 951
<b>Итого</b>	-	6 143 332	33 464 282	39 607 614	-	6 306 951	34 179 443	40 486 394

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.

(в тысячах российских рублей)

**27. 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 30 июня 2017 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
<b>Активы</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>23 977 113</b>	-	-	<b>23 977 113</b>
- Наличные денежные средства	89 848	-	-	89 848
- Остатки по счетам в цб рф	458 942	-	-	458 942
- Депозиты «овернайт» цб рф	-	-	-	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	17 137 860	-	-	17 137 860
- Расчетные счета в торговых системах	585 950	-	-	585 950
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5 704 513	-	-	5 704 513
<b>Обязательные резервы на счетах в цб рф</b>	<b>321 515</b>	-	-	<b>321 515</b>
<b>Средства в других банках</b>	-	-	-	-
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	-	-	-
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>19 800 815</b>	-	-	<b>19 800 815</b>
- Корпоративные кредиты	17 333 572	-	-	17 333 572
- Структурированные финансовые кредиты	2 467 243	-	-	2 467 243
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	-	<b>461 711</b>	<b>461 711</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	-	<b>12 441 870</b>	-	<b>12 441 870</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>33 602</b>	-	-	<b>33 602</b>
- Начисленный доход к получению	26 888	-	-	26 888
- Прочие	6 714	-	-	6 714
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>44 133 045</b>	<b>12 441 870</b>	<b>461 711</b>	<b>57 036 626</b>

(в тысячах российских рублей)

**27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка классов 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
<b>Активы</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>14 769 658</b>	-	-	<b>14 769 658</b>
- 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
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	<b>374 196</b>	-	-	<b>374 196</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>27 915 000</b>	-	-	<b>27 915 000</b>
- Корпоративные кредиты	23 420 117	-	-	23 420 117
- Структурированные финансовые кредиты	4 494 883	-	-	4 494 883
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		-	<b>2 174 240</b>	<b>2 174 240</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		<b>13 022 907</b>	-	<b>13 022 907</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>27 013</b>	-	-	<b>27 013</b>
- Начисленный доход к получению	24 718	-	-	24 718
- Прочие	2 295	-	-	2 295
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>43 085 867</b>	<b>13 022 907</b>	<b>2 174 240</b>	<b>58 283 014</b>

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.

(в тысячах российских рублей)

**28. 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.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2016 г. по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2017 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (0,0%-0,25%)	9 276 725	7 636 678
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (0,1%)	-	5 704 395
Производные финансовые инструменты (активы)	980 147	-
Прочие активы		
- Начисленный доход к получению	24 168	25
Средства других банков (0,0-5,0%)	603 837	52 428
Производные финансовые инструменты (обязательства)	12 091 665	-
Субординированный долг (4,55%)	6 143 332	-
Прочие обязательства		
- Начисленные комиссии	10 713	48
- Отложенный доход по обязательствам кредитного характера	60	56
- Нарощенные расходы по ИТ	149 922	7 041

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

	31 декабря 2016 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		
- 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
- Сделки к погашению	1 547 507	6 465 494
Средства других банков (0,0-5,0%)	12 924 472	-
Производные финансовые инструменты (обязательства)	6 306 951	-
Субординированный долг (4,55%)		
Прочие обязательства	13 741	47
- Начисленные комиссии	10	198
- Отложенный доход по обязательствам кредитного характера	54 308	7 236
- Нарощенные расходы по ИТ	39 214	11 590 325

(в тысячах российских рублей)

## 28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам/связанными сторонами и погашенных связанными сторонами/связанным сторонам в течение 6 месяцев 2017 года, представлена ниже:

	Акционеры	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	684 134 182	299 979 199
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	674 896 972	292 499 063
Общая сумма кредитов, предоставленных связанными сторонами	25 919 042	3 930 502
Общая сумма кредитов, погашенных связанным сторонам	27 027 462	10 311 612

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

	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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 и 2016 годов:

	30 июня 2017 года (неаудировано)		30 июня 2016 года (неаудировано)	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
(в тысячах российских рублей)				
Процентные доходы	27 289	28 704	31 563	24 575
Процентные расходы	162 626	9 377	176 992	2 382
Комиссионные доходы	34 394	10 146	8 477	12 197
Комиссионные расходы	50 186	1 646	38 676	1 893
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(1 102 899)	(28 295)	(732 739)	144 547
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	1 281 556	-	1 242 072	818
Расходы за вычетом доходов от операций с процентными производными финансовыми инструментами	409 569	-	2 529 389	-
Прочие операционные доходы	8 221	-	8 366	-
Административные и прочие операционные расходы	77 009	2 902	74 401	8 961



(в тысячах российских рублей)

## 28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудировано)		31 декабря 2016 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец отчетного периода	307 776 069	21 189 820	293 345 631	20 673 826
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец отчетного периода	308 302	752 684	246 584	743 139

## 29. События после окончания отчетного периода

Нет сведений, подлежащих раскрытию.