

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
**«Креди Агриколь Корпоративный и
Инвестиционный Банк» акционерное общество**
за 2017 год

Апрель 2018 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках	9
Отчет о совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	27
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Производные финансовые инструменты	29
7. Кредиты клиентам	31
8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33
9. Основные средства	34
10. Налогообложение	36
11. Прочие активы и обязательства	37
12. Средства кредитных организаций	38
13. Средства клиентов	38
14. Субординированный долг	39
15. Капитал	39
16. Договорные и условные обязательства	40
17. Процентные доходы и расходы	43
18. Чистые комиссионные доходы	44
19. Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	44
20. Административные и прочие операционные расходы	45
21. Дивиденды	45
22. Управление финансовыми рисками	46
23. Оценка справедливой стоимости	56
24. Раскрытие информации о связанных сторонах	60
25. Достаточность капитала	63
26. События после отчетной даты	63

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам «Креди Агриколь Корпоративный и
Инвестиционный Банк» акционерное общество

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. к полномочиям совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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



Д.Е. Вайнштейн
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

25 апреля 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 3 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 102780000953.
Местонахождение: 191186, Россия, г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 12.

Сведения об аудиторе

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

Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2017 г.	2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	17 720 688	14 769 658
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке		336 918	374 196
Производные финансовые инструменты	6	4 022 275	13 022 907
Кредиты и авансы клиентам	7	20 678 471	27 915 000
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	3 055 044	2 174 240
Основные средства	9	1 209 705	1 254 034
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		39 261	39 478
Прочие активы	11	68 677	77 671
Итого активы		47 131 039	59 627 184
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12	2 720 395	8 624 120
Производные финансовые инструменты	6	4 077 942	13 032 514
Средства клиентов	13	28 242 519	25 532 557
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	10	189 502	190 673
Прочие обязательства	11	298 956	305 561
Субординированный долг	14	5 991 070	6 306 951
Итого обязательства		41 520 384	53 992 376
Капитал			
Акционерный капитал	15	2 959 679	2 959 679
Эмиссионный доход	15	734 148	734 148
Фонд переоценки зданий		691 220	675 600
Фонд, переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		9 713	24 126
Нераспределенная прибыль		1 215 895	1 241 255
Итого капитал		5 610 655	5 634 808
Итого капитал и обязательства		47 131 039	59 627 184

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Эрик Кёбе

Президент

Алла Астюкевич

25 апреля 2018 г.



Главный бухгалтер

Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	17		
Кредиты и авансы клиентам		1 627 387	1 725 875
Средства в кредитных организациях		773 425	983 700
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		147 883	108 728
		2 548 695	2 818 303
Процентные расходы	17		
Текущие/расчетные счета		(316 234)	(1 190 008)
Срочные депозиты кредитных организаций		(169 434)	(47 584)
Срочные депозиты юридических лиц		(1 576 488)	(1 489 583)
		(2 062 156)	(2 727 175)
Чистый процентный доход		486 539	91 128
Комиссионные доходы	18	371 135	365 788
Комиссионные расходы	18	(109 546)	(117 229)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		–	9 328
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(505 800)	2 143 888
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	19	1 372 214	(879 531)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с процентными производными финансовыми инструментами		(40 710)	(3 070)
Создание/(восстановление) резерва под обесценение зданий	9	3 720	(1 856)
Прочие операционные доходы		31 291	45 190
Непроцентные доходы		1 122 304	1 562 508
Административные и прочие операционные расходы	20	(1 263 676)	(1 287 897)
Непроцентные расходы		(1 263 676)	(1 287 897)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		345 167	365 739
Расходы по налогу на прибыль	10	(106 064)	(119 649)
Прибыль за год		239 103	246 090

Отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	2017 г.	2016 г.
Прибыль за год		239 103	246 090
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</i>			
<i>Доходы/(расходы), возникшие в течение года от переоценки ценных бумаг, имеющимися в наличии для продажи</i>		(18 017)	27 561
<i>Влияние налога на прибыль</i>		3 604	(5 512)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		(14 413)	22 049
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
<i>Переоценка зданий</i>		19 525	(9 738)
<i>Влияние налога на прибыль</i>		(3 905)	1 948
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка		15 620	(7 790)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		1 207	14 259
Итого совокупный доход за год		240 310	260 349

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся 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
Итого совокупный доход за год	-	-	(7 790)	22 049	-	260 349
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 21)	-	-	-	-	(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	-	-	-	-	239 103	239 103
Прочий совокупный доход за год	-	-	15 620	(14 413)	-	1 207
Итого совокупный доход за год	-	-	15 620	(14 413)	239 103	240 310
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 21)	-	-	-	-	(264 463)	(264 463)
На 31 декабря 2017 г.	2 959 679	734 148	691 220	9 713	1 215 895	5 610 655

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2017 г.	2016 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 559 253	2 852 221
Проценты выплаченные		(1 753 821)	(2 387 077)
Комиссии полученные		338 456	374 897
Комиссии выплаченные		(113 357)	(115 527)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(505 800)	2 143 888
Доходы, полученные от операций с процентными производными финансовыми инструментами		(42 074)	7 159
Прочие операционные доходы полученные		30 627	81 343
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 183 587)	(1 258 647)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(670 303)	1 698 257
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке		37 278	3 550
Средства в кредитных организациях		12 422	798 399
Кредиты и авансы клиентам		6 905 318	(12 209 209)
Прочие активы		(1 292)	(8 135)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(5 814 565)	7 853 149
Средства клиентов		2 644 605	(16 206 972)
Прочие обязательства		(4 452)	134 505
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		3 001 687	(18 034 310)
Уплаченный налог на прибыль		(107 324)	(97 854)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности		2 894 364	(18 132 164)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	(890 053)	(289 705)
Приобретение основных средств	9	(11 619)	(18 290)
Поступления от реализации основных средств		1 388	5 870
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(900 284)	(302 125)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	21	(264 463)	(906 373)
Проценты, уплаченные по субординированному кредиту		(316 554)	(325 010)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности		(581 017)	(1 231 383)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 430 645	(2 454 750)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		2 951 032	(22 022 568)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	14 769 658	36 792 226
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	17 720 688	14 769 658

Прилагаемые примечания на стр. 13-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

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

АКРА присвоило Креди Агриколь КИБ АО кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации 9 августа 2017 г. на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Невский проспект, д. 12. Банк имеет один (2016 г.: один) филиал в Москве.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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 – «тысяч рублей»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Банк предоставил информацию как за текущий, так и за сравнительный период.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка, поскольку Банк не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 33.

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

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

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

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 тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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 или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. 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 инвестиции. 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного 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, оцениваемых 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.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены 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 чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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 оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется проростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

iii. Операционная аренда – Банк 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

iv. Операционная аренда – Банк 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 оцениваемых 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 только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Обесценение финансовых активов

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

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.

Преращение 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 (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) 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.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут») (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

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)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет гарантии. Договором финансовой гарантии называется договор, согласно которому сторона, выдающая гарантию, обязуется выплатить определенную сумму для возмещения бенефициару по данному договору понесенного им убытка вследствие того, что определенный должник не осуществит в установленный срок платеж в соответствии с условиями долгового инструмента. Договоры финансовой гарантии включают аккредитивы, акцепты и гарантии договорных платежей.

Договоры гарантии также включают гарантии исполнения, которые обеспечивают компенсацию, если определенная сторона не выполняет условия контракта, гарантии конкурсных заявок, гарантии таможенных платежей и другие виды гарантий. Данные договоры не передают кредитный риск.

Договоры 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 достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и 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:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, 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.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевым финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевым финансовым инструментам, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

Банк не ожидает существенных изменений в оценке и классификации финансовых активов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента, в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сути операции, имеющей юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на его финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Банком.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

(в тысячах российских рублей)

4. 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 и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. По состоянию на 31 декабря 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 23.

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 24.

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 9. В случае если оцененное изменение справедливой стоимости зданий Банка отличается на 10%, сумма изменения справедливой стоимости зданий Банка составит приблизительно 100 712 тысяч рублей (до отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2017 г. (2016 г.: 100 396 тысяч рублей).

(в тысячах российских рублей)

4. 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 16.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Наличные средства	44 714	46 334
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	8 166 183	414 172
Депозит «овернайт» в ЦБ РФ	7 204 253	1 900 934
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	14 677	29 929
- других стран	1 457 235	11 992 015
Расчетные счета в торговых системах	833 501	16 853
Депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	125	369 421
Денежные средства и их эквиваленты	17 720 688	14 769 658

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

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства, по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 22 по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обяза- тельных 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+	-	-	1 354 195	-	1	1 354 196
A	-	-	8 897	-	-	8 897
B+	-	-	94 143	-	-	94 143
C	8 166 183	7 204 253	-	-	-	15 370 436
C-	-	-	14 677	833 501	124	848 302
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом наличных средств	8 166 183	7 204 253	1 471 912	833 501	125	17 675 974

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства, по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 22 по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

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

6. 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)

6. Производные финансовые инструменты (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2017 г.		2016 г.	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форварды и свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		11 198 258	3 938 068	12 870 970	1 312 441
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(1 720 762)	(10 421 046)	(1 384 242)	(12 868 797)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		10 334 409	6 848 276	23 522	12 017 907
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(6 998 801)	(9 697 663)	(16 442 386)	(23 522)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		9 870 303	17 305 555	17 902 759	6 020 001
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(18 725 734)	(11 990 360)	(6 020 001)	(13 232 510)
- Дебиторская задолженность в других валютах, погашаемая при расчете (+)		1 632 505	923 406	-	1 298 545
- Кредиторская задолженность в других валютах, выплачиваемая при расчете (-)		(1 707 839)	(842 742)	(1 481 465)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и валютных свопов		3 882 339	(3 936 506)	5 469 157	(5 475 935)
Процентные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Плавающая ставка в долларах США к оплате, фиксированная ставка в долларах США к получению		-	(139 936)	6 279	-
- Плавающая ставка в долларах США к оплате, фиксированная ставка в долларах США к получению		139 936	-	-	-
- Фиксированная ставка в евро к оплате, плавающая ставка в евро к получению		-	(1 500)	-	(2 829)
- Фиксированная ставка в рублях к оплате, плавающая ставка в долларах США к получению		-	-	-	(6 279)
Чистая справедливая стоимость процентных свопов		139 936	(141 436)	6 279	(9 108)
Межвалютные процентные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете по фиксированной ставке (+)		-	-	-	7 585 877
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете по фиксированной ставке (-)		-	-	(7 585 877)	-
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете по плавающей ставке (+)		-	-	15 133 348	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете по плавающей ставке (-)		-	-	-	(15 133 348)
Чистая справедливая стоимость межвалютных процентных свопов		-	-	7 547 471	(7 547 471)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	23	4 022 275	(4 077 942)	13 022 907	(13 032 514)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. оценочная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств составляет 4 022 275 тысяч рублей и 4 077 942 тысячи рублей, соответственно (2016 г.: 13 022 907 тысяч рублей и 13 032 514 тысяч рублей, соответственно). См. Примечание 23.

*(в тысячах российских рублей)***7. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Корпоративные кредиты	17 818 798	23 420 117
Структурированные финансовые кредиты	2 859 673	4 494 883
Кредиты клиентам	20 678 471	27 915 000

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 31 декабря 2017 г. 13,8% кредитного портфеля представлено синдицированными кредитами в сумме 2 859 673 тысячи рублей (2016 г.: 4 494 883 тысячи рублей и 16,1% от кредитного портфеля), которые включены в состав структурированных финансовых кредитов.

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

На 31 декабря 2017 г. 99,6% всех кредитов и авансов клиентам были обеспечены гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole, на общую сумму 20 603 059 тысяч рублей (2016 г.: 99,8% или 27 848 136 тысяч рублей). См. Примечание 24.

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге как указано в Примечании 22, по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Структуриро- ванные финансовые кредиты	Итого
Текущие и необесцененные			
C	6 851 267	-	6 851 267
C-	8 798 987	-	8 798 987
C+	2 065 223	-	2 065 223
D	47 304	-	47 304
D+	56 017	2 859 673	2 915 690
Итого кредитов и авансов клиентам	17 818 798	2 859 673	20 678 471

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге как указано в Примечании 22, по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

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

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам**

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

(в тысячах российских рублей)	2017 г.		2016 г.	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Торговля	6 133 496	30%	4 887 380	18%
Финансовые услуги и страхование	5 442 088	26%	4 010 914	14%
Производство	4 964 235	24%	13 240 273	47%
Энергетическая и горнодобывающая промышленность	3 696 226	18%	2 998 746	11%
Аренда	437 450	2%	984 724	4%
Химическая промышленность	–	–	1 496 137	5%
Строительство	–	–	294 626	1%
Прочее	4 976	0%	2 200	0%
Итого кредитов и авансов клиентам	20 678 471	100%	27 915 000	100%

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Банка было 8 групп связанных заемщиков (2016 г.: 13 групп связанных заемщиков) с общей суммой кредитов, выданных каждой группе связанных заемщиков, превышающей 600 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составила 18 190 284 тысячи рублей (2016 г.: 27 144 748 тысяч рублей), или 88,0% кредитного портфеля (2016 г.: 97,2%).

Ниже представлена информация о кредитах и авансах клиентам по категориям обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Структури- рованные финансовые кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	72 025	3 387	75 412
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole	17 746 773	2 856 286	20 603 059
Итого кредитов и авансов клиентам	17 818 798	2 859 673	20 678 471

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

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

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

Справедливая стоимость обеспечения представлена в таблице:

	31 декабря 2017 г.		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	17 746 773	17 746 773	23 355 781	23 355 781
Структурированные финансовые кредиты	2 856 286	2 856 286	4 492 355	4 492 355
Итого кредитов и авансов клиентам	20 603 059	20 603 059	27 848 136	27 848 136

На 31 декабря 2017 г. оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 20 678 471 тысячу рублей (2016 г.: 27 915 000 тысяч рублей). См. Примечание 23. Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	2017 г.	2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	522 255	2 174 240
Облигации ЦБ РФ	2 532 789	–
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 055 044	2 174 240

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и представлены выпусками ОФЗ-26216-ПД. По состоянию на 31 декабря 2017 г. данные облигации имеют срок погашения – май 2019 года, купонный доход 6,7% и доходность к погашению – 6,79% соответственно. По состоянию на 31 декабря 2017 г. данным облигациям рейтинг по рейтинговой шкале Standard and Poor's не присвоен.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. облигации представлены выпусками ОФЗ-25080-ПД и ОФЗ-26206-ПД и 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 ВВВ- по рейтинговой шкале Standard and Poor's.

Долговые обязательства Банка России являются ценными бумагами (облигации), эмитированными Банком России, размещение и обращение которых осуществляется среди кредитных организаций. По состоянию на 31 декабря 2017 г. Долговые обязательства Банка России имеют срок погашения – февраль и июнь 2018 года, купонный доход 7,8% и 8,5%, доходность к погашению – 7,75%. По состоянию на 31 декабря 2017 г. данным облигациям рейтинг по рейтинговой шкале Standard and Poor's не присвоен.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Балансовая стоимость на 1 января		2 174 240	1 841 161
(Расходы за вычетом доходов)/ Доходы за вычетом расходов, возникшие в течение года от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенных в прочий совокупный доход		(18 017)	27 561
Наращенные процентные доходы		112 305	108 728
Проценты полученные		(103 537)	(102 243)
Приобретения		3 006 820	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
Балансовая стоимость на 31 декабря		3 055 044	2 174 240

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 и ЦБ РФ в количестве 3 017 674 штук стоимостью 3 055 044 тысячи рублей заблокированы в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в НКО ЗАО НРД.

На 31 декабря 2017 г. оценочная справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 3 055 044 тысячи рублей (2016 г.: 2 174 210 тысяч рублей). См. Примечание 23.

По состоянию на 31 декабря 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 22.

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Улучшения арендо- ванного имущества	Офисное и компьютер- ное обо- рудование	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость				
На 31 декабря 2016 г.	1 003 960	824 631	332 912	2 161 503
Поступления	–	–	11 619	11 619
Выбытия	–	(64)	(4 129)	(4 193)
Отнесение в состав прибылей и убытков	3 720	–	–	3 720
Переоценка	19 525	–	–	19 525
Списание амортизации по переоцененным зданиям	(20 079)	–	–	(20 079)
На 31 декабря 2017 г.	1 007 126	824 567	340 402	2 172 095
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2016 г.	–	(685 462)	(222 007)	(907 469)
Амортизационные отчисления	(20 079)	(15 465)	(42 956)	(78 500)
Амортизационные списания по выбывшим объектам основных средств	–	–	3 500	3 500
Списание амортизации по переоцененным зданиям	20 079	–	–	20 079
На 31 декабря 2017 г.	–	(700 927)	(261 463)	(962 390)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2016 г.	1 003 960	139 169	110 905	1 254 034
На 31 декабря 2017 г.	1 007 126	123 640	78 939	1 209 705

(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства (продолжение)

	Здания	Улучшения арендо- ванного имущества	Офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость				
На 31 декабря 2015 г.	1 036 280	824 631	332 912	2 161 503
Поступления	–	–	18 290	18 290
Выбытия	–	–	(22 468)	(22 468)
Отнесение в состав прибылей и убытков	(1 856)	–	–	(1 856)
Переоценка	(9 738)	–	–	(9 738)
Списание амортизации по переоцененным зданиям	(20 726)	–	–	(20 726)
На 31 декабря 2016 г.	1 003 960	824 631	332 912	2 161 503
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2015 г.	–	(669 997)	(189 320)	(859 317)
Амортизационные отчисления	(20 726)	(15 465)	(49 919)	(86 110)
Амортизационные списания по выбывшим объектам основных средств	–	–	17 232	17 232
Списание амортизации по переоцененным зданиям	20 726	–	–	20 726
На 31 декабря 2016 г.	–	(685 462)	(222 007)	(907 469)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2015 г.	1 036 280	154 634	147 770	1 338 684
На 31 декабря 2016 г.	1 003 960	139 169	110 905	1 254 034

Переоценка зданий Банка была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Переоценка зданий была проведена независимыми фирмами профессиональных оценщиков Jones Lang LaSalle LLC и 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 тысячу 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 31 декабря 2017 г. составила бы 127 810 тысяч рублей (2016 г.: 132 136 тысяч рублей).

(в тысячах российских рублей)

10. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2017 г.	2016 г.
Расход по текущему налогу	107 536	130 709
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(1 472)	(11 060)
Расход по налогу на прибыль	106 064	119 649

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2017 и 2016 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2017 и 2016 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по некоторым видам муниципальных облигаций в 2017 и 2016 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2017 г.	2016 г.
Прибыль до налогообложения	345 167	365 739
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	69 033	73 148
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	42 646	51 937
Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая налогом по другим ставкам	(5 615)	(5 436)
Расход по налогу на прибыль	106 064	119 649

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 г.	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено в прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 г.
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(228 296)	6 419	(3 905)	(225 782)
Переоценка производных инструментов	1 922	9 211	–	11 133
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(6 484)	–	3 604	(2 880)
Нарощенные расходы на содержание персонала	27 526	(8 468)	–	19 058
Прочее	14 659	(5 690)	–	8 969
Чистое отложенное налоговое обязательство	(190 673)	1 472	(301)	(189 502)

(в тысячах российских рублей)

10. Налогообложение (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2016 г.	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено в состав капитала	31 декабря 2016 г.
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(229 887)	(357)	1 948	(228 296)
Переоценка производных инструментов	3 715	(1 793)	–	1 922
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(972)	–	(5 512)	(6 484)
Нарощенные расходы на содержание персонала	20 297	7 229	–	27 526
Прочее	8 679	5 980	–	14 659
Чистое отложенное налоговое обязательство	(198 168)	11 059	(3 564)	(190 673)

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Предоплата за услуги	49 055	49 299
Начисленный доход к получению	17 397	24 718
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	376	1 359
Прочее	1 849	2 295
Прочие активы	68 677	77 671

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	182 561	163 202
Начисленные расходы по ИТ	52 327	74 534
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	14 709	13 389
Начисленные расходы, относящиеся к основным средствам	10 284	16 309
Начисленные комиссии	9 976	13 788
Начисленные расходы за аудиторские и консультационные услуги	8 752	5 423
Начисленные расходы на аренду	6 465	5 377
Отложенные доход по обязательствам кредитного характера	2 051	3 051
Прочее	11 831	10 488
Прочие обязательства	298 956	305 561

(в тысячах российских рублей)

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Срочные депозиты и кредиты	2 002 149	2 158 629
Корреспондентские счета	718 246	6 465 491
Средства кредитных организаций	2 720 395	8 624 120

На 31 декабря 2017 г. срочные депозиты других банков в сумме 1 901 182 тысяч рублей или 95,0% были привлечены Группой Credit Agricole CIB (2016 г.: 1 547 524 тысячи рублей или 71,7%). Оставшаяся сумма средств других банков привлечена от российских банков.

На 31 декабря 2017 г. корреспондентские счета Группы Credit Agricole SA и Credit Agricole CIB составили 87 017 тысяч рублей или 12,1%, и 341 012 тысяч рублей или 47,5% соответственно (2016 г.: 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 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. По состоянию на 31 декабря 2017 г. оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 8 624 120 тысяч рублей (2016 г.: 8 624 120 тысяч рублей). См. Примечание 23.

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Текущие/расчетные счета	10 982 462	9 722 824
Срочные депозиты	17 259 833	15 809 497
Счета физических лиц	224	236
Средства клиентов	28 242 519	25 532 557
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	661 383	–

На 31 декабря 2017 г. у Банка было 13 групп связанных клиентов (2016 г.: 9 групп связанных клиентов) с остатками свыше 600 000 тысяч рублей (2016 г.: свыше 600 000 тысяч рублей). Общая сумма остатков по этим клиентам составляла 21 384 790 тысяч рублей или 75,7% (2016 г.: 18 795 030 тысяч рублей или 73,6%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет 28 242 519 тысяч рублей (2016 г.: 25 532 557 тысяч рублей). См. Примечание 23. Анализ средств клиентов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

(в тысячах российских рублей)

13. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

(в тысячах российских рублей)	2017 г.		2016 г.	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Производство	13 423 528	48%	7 933 298	31%
Строительство	6 795 994	24%	476 457	2%
Оптовая и розничная торговля	4 294 662	15%	9 397 572	37%
Финансовое посредничество и страхование	1 474 415	5%	1 476 786	6%
Транспорт и связь	498 444	2%	193 498	1%
Добыча полезных ископаемых	44 043	0%	3 572	0%
Производство электроэнергии, газа и воды	13 238	0%	4 918 465	19%
Прочее	1 698 195	6%	1 132 909	4%
Итого средств клиентов	28 242 519	100%	25 532 557	100%

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

Данный субординированный кредит был предоставлен Группой Credit Agricole. По состоянию на 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость этого кредита составляла 104 011 тысяч долларов США, эквивалент 5 991 070 тысяч рублей (2016 г.: балансовая стоимость этого кредита составляла 103 977 тысяч долларов США, эквивалент 6 306 951 тысячи рублей). Процентная ставка по этому кредиту составляет 6М ЛИБОР + 3,9% годовых (2016 г.: 6М ЛИБОР + 3,9%). По состоянию на 31 декабря 2017 г. процентная ставка составляла 5,08% годовых (2016 г.: 5,19% годовых). В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. оценочная справедливая стоимость субординированного долга составила 5 991 070 тысяч рублей (2016 г.: 6 306 951 тысяча рублей). См. Примечание 23. Анализ субординированного долга по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

15. Капитал

	Количество акций в обращении	Номинальная 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 31 декабря 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 г.: 12 тысяч рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. В течение 2017 и 2016 годов Банк не выпускал акции.

(в тысячах российских рублей)

16. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

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. Кроме того, с 19 августа 2017 года в налоговое законодательство были внесены нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше новых правил, а также с учетом последних тенденций в правоприменительной практике, существует общая неопределенность относительно интерпретации российскими налоговыми органами деятельности Банка в контексте оспаривания экономической обоснованности отдельных видов и типов сделок или операций (и, соответственно, полученных по данным сделкам убытков или понесенным расходам), их достаточного документального подтверждения, а также наличия деловой цели по данным сделкам и операциям.

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

*(в тысячах российских рублей)***16. Договорные и условные обязательства (продолжение)**

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

Договорные и условные обязательства

	2017 г.	2016 г.
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	29 026	28 457
От 1 до 5 лет	127 472	127 000
Более 5 лет	817 466	947 090
Обязательства по операционной аренде здания	973 964	1 102 547
Менее 1 года	16 993	15 657
От 1 до 5 лет	83 944	77 261
Более 5 лет	1 863 213	1 886 888
Обязательства по операционной аренде земли	1 964 150	1 979 806
Итого обязательств по операционной аренде	2 938 114	3 082 353

*(в тысячах российских рублей)***16. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Обязательства по операционной аренде**

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

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Импортные аккредитивы	2 498 911	406 274
Финансовые гарантии выданные	1 974 593	1 937 743
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	647 051	1 222 867
Экспортные аккредитивы	14 786	–
Итого обязательств кредитного характера	5 135 341	3 566 884

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2017 г. справедливая стоимость выданных гарантий составила 1 974 593 тысячи рублей (2016 г.: 1 937 743 тысячи рублей). Справедливая стоимость обязательств по предоставлению кредитов равна их балансовой стоимости.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Евро	3 504 906	2 154 135
Доллары США	920 708	263 990
Российские рубли	709 727	1 148 759
Итого	5 135 341	3 566 884

*(в тысячах российских рублей)***16. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Гарантии исполнения обязательств**

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Гарантии исполнения обязательств по первому требованию	858 953	1 238 222
Таможенные и налоговые гарантии	673 336	1 525 309
Итого суммы гарантии	1 532 289	2 763 531

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

17. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 627 387	1 725 875
Денежные средства и их эквиваленты		
- Средства, размещенные в других банках	694 686	795 625
- Средства, размещенные в ЦБ РФ	63 493	129 976
- Корреспондентские счета	15 246	58 099
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	147 883	108 728
Итого процентных доходов	2 548 695	2 818 303
Процентные расходы		
Текущие/расчетные счета	316 234	1 190 008
Срочные депозиты других банков	167 865	47 584
Срочные депозиты ЦБ РФ	1 569	–
Срочные депозиты юридических лиц	1 576 488	1 489 583
Итого процентных расходов	2 062 156	2 727 175
Чистые процентные доходы	486 539	91 128

(в тысячах российских рублей)

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Валютный контроль	119 172	129 662
Операции с иностранной валютой	99 031	58 317
Расчетные операции	73 359	74 526
Операции торгового финансирования	34 333	41 977
Гарантии выданные	20 256	35 434
Кассовые операции	1 417	1 491
Прочее	23 567	24 381
Комиссионные доходы	371 135	365 788
Гарантии полученные	83 786	86 663
Брокерские услуги	7 842	12 275
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	10 737	10 922
Прочее	7 181	7 369
Комиссионные расходы	109 546	117 229
Чистые комиссионные доходы	261 589	248 559

19. Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

Отражаемые в отчете о прибылях и убытках чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой, включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Курсовые разницы, нетто	1 324 939	(1 249 378)
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	47 275	369 847
Итого доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	1 372 214	(879 531)

Банк не проводит активных торговых операций с процентными производными финансовыми инструментами. По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имеет шесть сделок с процентными производными финансовыми инструментами (2016 г.: семь сделок с процентными производными финансовыми инструментами и две сделки валютно-процентных свопов). Процентные свопы приобретены в привязке к предоставленным кредитам.

*(в тысячах российских рублей)***20. Административные и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Расходы на персонал	704 983	686 522
Услуги, предоставленные участниками Группы Credit Agricole	142 568	169 500
Расходы по ИТ	89 731	87 544
Амортизация основных средств	78 500	86 110
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	46 517	51 412
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	42 801	43 061
Расходы по операционной аренде основных средств и земли	36 265	35 848
Командировочные и представительские расходы	21 310	31 071
Телекоммуникационные расходы	22 368	19 703
Профессиональные услуги	29 387	26 409
Канторские принадлежности и типографские услуги	7 424	8 371
Прочее	41 822	42 346
Прочие операционные расходы	1 263 676	1 287 897

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения, пенсионный фонд и фонд обязательного медицинского страхования в размере 102 098 тысяч рублей за 2017 год (2016 г.: 94 365 тысяч рублей).

21. Дивиденды

	2017 г.		2016 г.	
	По обыкно- венным акциям	По привиле- гированным акциям	По обыкно- венным акциям	По привиле- гированным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	264 463	-	906 373	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(264 463)	-	(906 373)	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	1,10	-	3,77	-

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 16.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

Инвестиционные рейтинги

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

Неинвестиционные рейтинги

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимиты устанавливаются Группой Credit Agricole в отношении уровня принимаемого риска, и их соблюдение контролируется на ежедневной основе. Использование этого подхода представляет собой стандартную практику управления рисками среди участников рынка, однако оно не позволяет предотвратить образование убытков в случае существенных изменений на рынке.

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

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

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

Валютный риск

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

	На 31 декабря 2017 г.				На 31 декабря 2016 г.					
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Произво- дные финан- совые инстру- менты	СПОТ	Чистая балансо- вая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Произво- дные финан- совые инстру- менты	СПОТ	Чистая балансо- вая позиция
Российские рубли	31 544 042	23 787 111	(3 540 235)	(313 361)	4 526 215	23 294 605	23 033 919	4 670 890	(377 271)	4 554 305
Доллары США	6 947 193	9 982 272	2 994 518	(40 927)	366	8 962 231	9 061 826	(69 629)	171 285	2 061
Евро	2 497 838	3 389 469	484 721	(424 090)	17 180	12 610 978	8 407 991	(4 427 308)	212 163	(12 158)
Прочее	818 723	(189 003)	5 330	782 215	242 355	391 177	(21 821)	(183 561)	(9 541)	219 896
Итого	41 807 796	36 969 849	(55 666)	3 837	4 786 116	45 258 991	40 481 915	(9 608)	(3 364)	4 764 104

(в тысячах российских рублей)

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

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

В Примечании 6 суммы в разбивке по валютам по производным инструментам представлены развернуто. Чистая итоговая сумма представляет справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

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

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Укрепление доллара США на 20% (2017 г.: 20%)	73	412
Ослабление доллара США на 20% (2017 г.: 20%)	(73)	(412)
Укрепление евро на 20% (2016 г.: 20%)	3 436	(2 432)
Ослабление евро на 20% (2016 г.: 20%)	(3 436)	2 432

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

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Процентным риском управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка. Мониторинг позиций осуществляется на ежедневной основе посредством установленных лимитов. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
	31 декабря 2017 г.				
Итого финансовых активов	29 701 285	8 148 463	3 943 378	4 039 516	45 832 642
Итого финансовых обязательств	35 056 726		5 991 070	-	41 047 796
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 г.	(5 355 441)	8 148 463	(2 047 692)	4 039 516	4 784 846
31 декабря 2016 г.					
Итого финансовых активов	41 629 415	8 546 461	1 215 583	6 891 555	58 283 014
Итого финансовых обязательств	46 904 479	-	6 612 059	2 372	53 518 910
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 г.	(5 275 064)	8 546 461	(5 396 476)	6 889 183	4 764 104

(в тысячах российских рублей)

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

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

	На 31 декабря 2017 г.			На 31 декабря 2016 г.		
	Чистая позиция	Обосно- ванное изменение	Воздей- ствие на отчет о совокуп- ном доходе	Чистая позиция	Обосно- ванное изменение	Воздей- ствие на отчет о совокуп- ном доходе
Бухгалтерский баланс						
До востребования и менее 1 месяца	(5 355 441)	4,0%	(196 366)	(5 275 065)	4,0%	(193 419)
От 1 до 6 месяцев	8 148 463	4,0%	244 454	8 546 461	4,0%	256 394
От 6 до 12 месяцев	(2 047 692)	4,0%	(20 477)	(5 396 476)	4,0%	(53 965)
Более 1 года	4 039 516	4,0%	13 465	6 889 183	4,0%	22 964
Итого	4 784 846	-	41 076	4 764 103	-	31 974

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

В % в годовых	2017 г.			2016 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8,54	0,67	-	9,88	0,13	-
Средства в других банках	8,44	1,16	0,02	10,42	0,56	0,05
Кредиты и авансы клиентам	9,88	4,20	2,10	11,62	3,85	2,24
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,81	-	-	9,06	-	-
Обязательства						
Средства других банков	8,72	1,08	0,05	9,66	0,66	0,05
Средства клиентов - текущие и расчетные счета	3,38	0,14	-	7,59	0,01	-
- срочные депозиты	7,77	0,14	-	8,72	0,01	-
Субординированный долг	-	5,27	-	-	4,70	-

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

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей вероятности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. нормативы ликвидности находятся в рамках установленных лимитов.

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

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

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая контрактные суммы, подлежащие оплате по валютным производным инструментам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	2 721 750	–	376	138	–	2 722 264
Средства клиентов – физических лиц	224	–	–	–	–	224
Средства клиентов – юридических лиц	28 278 345	–	–	–	–	28 278 345
Производные инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе						
- <i>Кредиторская задолженность</i>	40 488 850	28 188 947	5 970 233	64 572 766	–	139 220 796
- <i>Дебиторская задолженность</i>	(40 257 214)	(26 928 856)	(5 970 233)	(64 572 766)	–	(137 729 069)
Прочие финансовые обязательства	13 849	295	784	942	–	15 870
Субординированный долг	157 947	–	–	1 254 134	7 189 144	8 601 225
Итого будущих выплат по финансовым обязательствам	31 403 751	1 260 386	1 160	1 255 214	7 189 144	41 109 655
Забалансовые и условные обязательства						
Обязательства кредитного характера	368 160	2 958 485	1 808 696	–	–	5 135 341
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	368 160	2 958 485	1 808 696	–	–	5 135 341

(в тысячах российских рублей)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	8 291 323	–	336 101	51	–	8 627 475
Средства клиентов – физических лиц	236	–	–	–	–	236
Средства клиентов – юридических лиц	25 572 277	17	–	–	–	25 572 294
Производные инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе						
- <i>Кредиторская задолженность</i>	16 634 929	23 607 478	56 436 480	25 985 590	–	122 664 477
- <i>Дебиторская задолженность</i>	(16 637 115)	(23 606 610)	(56 435 491)	(25 984 468)	–	(122 663 684)
Прочие финансовые обязательства	20 335	586	1 262	1 165	–	23 348
Субординированный долг	–	174 882	148 339	1 177 843	7 430 841	8 931 905
Итого будущих выплат по финансовым обязательствам	33 881 985	176 353	486 691	1 180 181	7 430 841	43 156 051
Забалансовые и условные обязательства						
Обязательства кредитного характера	203 197	2 877 156	486 531	–	–	3 566 884
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	203 197	2 877 156	486 531	–	–	3 566 88

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

(в тысячах российских рублей)

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

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	17 720 688	-	-	-	-	-	17 720 688
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	336 918	-	-	-	-	-	336 918
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	9 774 498	4 652 299	1 177 470	81 230	4 992 974	-	20 678 471
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 320 033	1 212 756	-	522 255	-	-	3 055 044
Производные финансовые инструменты	3 652 001	186 133	20 609	18 757	144 775	-	4 022 275
Прочие финансовые активы	18 733	476	37	-	-	-	19 246
Итого финансовых активов	32 822 871	6 051 664	1 198 116	622 242	5 137 749	-	45 832 642
Обязательства							
Средства других банков	2 720 395	-	-	-	-	-	2 720 395
Средства клиентов	28 242 519	-	-	-	-	-	28 242 519
Производные финансовые инструменты	3 646 204	246 831	21 024	18 757	145 126	-	4 077 942
Прочие финансовые обязательства	13 849	295	784	902	40	-	15 870
Субординированный долг	-	-	-	-	-	5 991 070	5 991 070
Итого финансовых обязательств	34 622 967	247 126	21 808	19 659	145 166	-	41 047 796
Чистый разрыв ликвидности	(1 800 096)	5 804 538	1 176 308	602 583	4 992 583	(5 991 070)	4 786 114
Совокупный разрыв ликвидности	(1 800 096)	4 004 442	5 180 750	5 783 333	10 775 916	4 784 846	

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являются ценными бумагами, включенными в ломбардный список ЦБ РФ. См. Примечание 8.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2016 г.:

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

23. Оценка справедливой стоимости

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:

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
Облигации федерального займа (ОФЗ)	522 255	–	–	522 255	2 174 240	–	–	2 174 240
Облигации ЦБ РФ	2 532 789	–	–	2 532 789	–	–	–	–
Производные финансовые инструменты								
Валютные форварды и свопы	–	3 882 339	–	3 882 339	–	5 469 157	–	5 469 157
Процентные свопы	–	139 936	–	139 936	–	6 279	–	6 279
Межвалютные процентные свопы	–	–	–	–	–	7 547 471	–	7 547 471
Нефинансовые активы								
Здание	–	–	1 007 126	1 007 126	–	–	1 003 960	1 003 960
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	3 055 044	4 022 275	1 007 126	8 084 445	2 174 240	13 022 907	1 003 960	16 201 107

(в тысячах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости								
Финансовые обязательства								
Производные финансовые инструменты								
Валютные форварды и свопы	-	(3 936 506)	-	(3 936 506)	-	(5 475 935)	-	(5 475 935)
Процентные свопы	-	(141 436)	-	(141 436)	-	(9 108)	-	(9 108)
Межвалютные процентные свопы	-	-	-	-	-	(7 547 471)	-	(7 547 471)
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	(4 077 942)	-	(4 077 942)	-	(13 032 514)	-	(13 032 514)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016	31 декабря 2016	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты				
Валютные форварды и свопы	3 882 339	5 469 157	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	139 936	6 279	Дисконтированный денежный поток	Кривая ЛИБОР
Межвалютные процентные свопы	-	7 547 471	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 уровне	4 022 275	13 022 907		
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты				
Валютные форварды и свопы	3 936 506	5 475 935	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	141 436	9 108	Дисконтированный денежный поток	Кривая ЛИБОР
Межвалютные процентные свопы	-	7 547 471	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 уровне	4 077 942	13 032 514		

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 тысячах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2016 г.: не произошло).

Переоценка здания Банка была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2017 г. Определение рыночной стоимости основывается на сравнительном подходе. Использование данного подхода предполагает, что объект оценки сравнивается с сопоставимыми объектами схожего качества и назначения. Принимая во внимание определенные корректировки, отражающие те или иные преимущества и недостатки сравниваемых объектов, определяется рыночная стоимость здания.

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

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

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2016 г.: не произошло).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
	Здания	Здания
Справедливая стоимость на 1 января	1 003 960	1 036 280
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(16 359)	(22 582)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	19 525	(9 738)
Справедливая стоимость на 31 декабря	1 007 126	1 003 960

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

(в тысячах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	44 714	17 675 974	-	17 720 688	46 334	14 723 324	-	14 769 658
- Наличные денежные средства	44 714	-	-	44 714	46 334	-	-	46 334
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	8 166 183	-	8 166 183	-	414 172	-	414 172
- Депозиты «овернайт» ЦБ РФ	-	7 204 253	-	7 204 253	-	1 900 934	-	1 900 934
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	1 471 912	-	1 471 912	-	12 021 944	-	12 021 944
- Расчетные счета в торговых системах	-	833 501	-	833 501	-	16 853	-	16 853
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	125	-	125	-	369 421	-	369 421
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	336 918	-	336 918	-	374 196	-	374 196
Кредиты и авансы клиентам	-	-	20 678 471	20 678 471	-	-	27 915 000	27 915 000
- Корпоративные кредиты	-	-	17 818 798	17 818 798	-	-	23 420 117	23 420 117
- Структурированные финансовые кредиты	-	-	2 859 673	2 859 673	-	-	4 494 883	4 494 883
Прочие финансовые активы	-	-	19 246	19 246	-	-	27 013	27 013
- Начисленный доход к получению	-	-	17 397	17 397	-	-	24 718	24 718
- Прочие	-	-	1 849	1 849	-	-	2 295	2 295
Итого	44 714	18 012 892	20 697 717	38 755 323	46 334	15 097 520	27 942 013	43 085 867

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства других банков	-	-	2 720 395	2 720 395	-	-	8 624 120	8 624 120
- Срочные депозиты других банков	-	-	2 002 149	2 002 149	-	-	2 158 629	2 158 629
- Корреспондентские счета	-	-	718 246	718 246	-	-	6 465 491	6 465 491
Средства клиентов	-	-	28 242 519	28 242 519	-	-	25 532 557	25 532 557
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	13 947 938	13 947 938	-	-	9 722 824	9 722 824
- Срочные вклады юридических лиц	-	-	14 294 357	14 294 357	-	-	15 809 497	15 809 497
- Текущие счета/счета физических лиц до востребования	-	-	224	224	-	-	236	236
Прочие финансовые обязательства	-	-	15 870	15 870	-	-	22 766	22 766
- Начисленные комиссии	-	-	9 976	9 976	-	-	13 788	13 788
- Отложенный доход по обязательствам кредитного характера	-	-	2 051	2 051	-	-	3 051	3 051
- Прочие	-	-	3 843	3 843	-	-	5 927	5 927
Субординированный долг	-	5 991 070	-	5 991 070	-	6 306 951	-	6 306 951
Итого	-	5 991 070	30 978 784	36 969 854	-	6 306 951	34 179 443	40 486 394

(в тысячах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости (продолжение)**

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

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

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

24. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Прочие связанные стороны включают прочие компании Группы Credit Agricole.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 г. по операциям со связанными сторонами:

	2017 г.	
	Акционеры	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты		
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (0,0%)	-	1 354 195
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (0,1%)	-	1
Производные финансовые инструменты (активы)	214 223	8 902
Прочие активы		
- Начисленный доход к получению	14 069	2 777
Средства других банков (0,0-5,0%)	2 242 194	377 386
Производные финансовые инструменты (обязательства)	3 735 658	-
Субординированный долг (4,55%)	5 991 070	-
Прочие обязательства		
- Начисленные комиссии	9 976	-
- Отложенный доход по обязательствам кредитного характера	51	146
- Нарощенные расходы по ИТ	29 859	9 510

(в тысячах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

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

	2016 г.	
	Акционеры	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты		
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (0,0%)	39 214	11 590 325
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (0,1%)	22	15
Производные финансовые инструменты (активы)	97 739	-
Прочие активы		
- Начисленный доход к получению	21 168	2 997
Средства других банков (1,5-11,75%)	1 547 507	6 465 494
Производные финансовые инструменты (обязательства)	12 924 472	-
Субординированный долг (5,27%)	6 306 951	-
Прочие обязательства		
- Начисленные комиссии	13 741	47
- Отложенный доход по обязательствам кредитного характера	10	198
- Нарастающие расходы по ИТ	54 308	7 236

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

	Акционеры	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	912 398 993	493 549 244
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	912 438 207	493 580 718
Общая сумма кредитов, предоставленных связанными сторонами	104 402 617	14 885 908
Общая сумма кредитов, погашенных связанным сторонам	104 100 929	20 984 018

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

(в тысячах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 и 2016 годы:

(в тысячах российских рублей)	2017 г.		2016 г.	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	78 519	50 940	54 196	78 190
Процентные расходы	340 288	20 007	353 701	5 372
Комиссионные доходы	139 623	14 076	28 157	24 683
Комиссионные расходы	83 784	3 433	86 610	3 531
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	–	–	(2 734 103)	123 817
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	9 054 563	8 907	2 419 662	818
Расходы за вычетом доходов от операций с процентными производными финансовыми инструментами	84 823	–	3 815 288	–
Прочие операционные доходы	9 727	2 698	11 327	2 908
Административные и прочие операционные расходы	157 604	7 078	169 140	14 444

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

(в тысячах российских рублей)	2017 г.		2016 г.	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	303 657 380	8 260 611	293 345 631	20 673 826
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	228 493	331 877	246 584	743 139

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

(в тысячах российских рублей)	2017 г.		2016 г.	
	Выплаты	Начисленное обяза- тельство	Выплаты	Начисленное обяза- тельство
Заработная плата и краткосрочные премии	189 519	44 443	173 386	27 653
Итого	189 519	44 443	173 386	27 653

По состоянию на 31 декабря 2017 г. установленные законом взносы в фонд социального обеспечения, пенсионный фонд и фонд обязательного медицинского страхования по заработной плате и краткосрочным премиям составил 8 296 тысяч рублей (2016 г.: 9 191 тысяча рублей).

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

*(в тысячах российских рублей)***25. Достаточность капитала**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 31 декабря 2017 г. сумма нормативного капитала, управляемого Банком, составляет 11 743 534 тысячи рублей (2016 г.: 12 107 643 тысячи 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») Н1.0, на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен уровень коэффициента достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	2017 г.	2016 г.
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	51,6	42,8
Минимально допустимое значение норматива (Н1.0)	min 8,0%	min 8,0%

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Основной капитал	4 358 338	4 362 497
Дополнительный капитал	7 385 196	7 745 146
Итого нормативного капитала	11 743 534	12 107 643

26. События после отчетной даты

Нет сведений, подлежащих раскрытию.

Всего прошито, пронумеровано и
скреплено печатью 63 листов

