

Заключение по результатам обзорной проверки  
промежуточной финансовой информации  
**«Креди Агриколь Корпоративный и  
Инвестиционный Банк» акционерное общество**  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

*Август 2019 г.*

**Заключение по результатам обзорной проверки  
промежуточной финансовой информации  
«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк»  
акционерное общество**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибыли или убытке	6
Промежуточный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	8
Промежуточный отчет о движении денежных средств	9
Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Денежные средства и их эквиваленты	15
4. Инвестиционные ценные бумаги	16
5. Средства в кредитных организациях	16
6. Производные финансовые инструменты	16
7. Кредиты клиентам	17
8. Налогообложение	19
9. Средства кредитных организаций	19
10. Средства клиентов	19
11. Субординированный долг	19
12. Собственный капитал	20
13. Договорные и условные обязательства	20
14. Чистые процентные доходы	22
15. Чистые комиссионные доходы	22
16. Справедливая стоимость финансовых инструментов	23
17. Раскрытие информации о связанных сторонах	25

## **Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации**

Акционерам «Креди Агриколь Корпоративный и  
Инвестиционный Банк» акционерное общество

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество, состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 г., промежуточного отчета о прибыли или убытке, промежуточного отчета о совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к финансовой отчетности («промежуточная финансовая информация»). Руководство «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

**EY**

Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

**Вывод**

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

28 августа 2019 г.

**Сведения об организации**

Наименование: «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 3 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027800000953.  
Местонахождение: 191144, Россия, г. Санкт-Петербург, Дегтярный пер., д. 11, лит. Б.

**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.

**Промежуточный отчет о финансовом положении**

**на 30 июня 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	3	8 420 107	26 052 509
Средства в кредитных организациях	5	6 547 187	5 361 161
Производные финансовые активы	6	1 356 727	2 450 049
Кредиты клиентам	7	24 364 522	17 533 384
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	4	6 850 288	520 167
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	–	4 829 844
Основные средства		1 352 621	1 059 663
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		71 526	73 410
Прочие активы		99 767	119 378
<b>Итого активы</b>		<b>49 062 745</b>	<b>57 999 565</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	9	7 840 394	2 685 797
Производные финансовые обязательства	6	1 351 089	2 397 325
Средства клиентов	10	27 162 158	39 764 983
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		161 945	183 833
Прочие обязательства		626 536	326 479
Субординированный долг	11	6 562 538	7 233 582
<b>Итого обязательства</b>		<b>43 704 660</b>	<b>52 591 999</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	12	2 959 679	2 959 679
Эмиссионный доход		734 148	734 148
Фонд переоценки зданий		622 691	622 691
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД		506	1 629
Нераспределенная прибыль		1 041 061	1 089 419
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>5 358 085</b>	<b>5 407 566</b>
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>		<b>49 062 745</b>	<b>57 999 565</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Эрик Кёбе

Президент

Алла Астюкевич

Главный бухгалтер

28 августа 2019 г.



**Промежуточный отчет о прибыли или убытке****за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2019 г.	2018 г.
Процентные доходы	14	1 365 427	1 385 720
Процентные расходы	14	(1 035 702)	(808 868)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>329 725</b>	<b>576 852</b>
Комиссионные доходы	15	178 017	156 869
Комиссионные расходы	15	(15 939)	(23 259)
Чистые (убытки)/прибыли по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(938)	-
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		454 924	(622 714)
- переоценка валютных статей		(283 929)	632 220
- операции с валютными производными инструментами		(2 966)	(1 001)
(Восстановление)/создание резерва под обесценение зданий		-	2 118
Прочие операционные доходы		21 281	16 381
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>350 450</b>	<b>160 614</b>
Административные и прочие операционные расходы		(708 004)	(652 830)
Доходы от восстановления резервов под кредитные убытки	5, 7, 13	(3 771)	580
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(711 775)</b>	<b>(652 250)</b>
<b>(Убыток)/прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>(31 600)</b>	<b>85 216</b>
Расходы по налогу на прибыль	8	(16 758)	(18 686)
<b>(Убыток)/прибыль за отчетный период</b>		<b>(48 358)</b>	<b>66 530</b>

**Промежуточный отчет о совокупном доходе**

**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г.**

*(в тысячах российских рублей)*

	<b>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)</b>	
	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>(Убыток)/прибыль за отчетный период</b>	<b>(48 358)</b>	<b>66 530</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
<i>Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 404)	268
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	281	(54)
<b>Чистый прочий совокупный (убыток)/доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>	<b>(1 123)</b>	<b>214</b>
<i>Прочий совокупный доход, который не будет реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		
Переоценка зданий	-	7 952
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	(1 590)
<b>Итого прочий совокупный доход, который не будет реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>	<b>-</b>	<b>6 362</b>
<b>Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов</b>	<b>(1 123)</b>	<b>6 576</b>
<b>Итого совокупный (убыток)/доход за отчетный период</b>	<b>(49 481)</b>	<b>73 106</b>

**Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале  
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

	<b>Уставный капитал</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Фонд переоценки зданий</b>	<b>Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>	<b>Итого капитал</b>
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>2 959 679</b>	<b>734 148</b>	<b>691 220</b>	<b>9 713</b>	<b>1 210 789</b>	<b>5 605 549</b>
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	66 530	66 530
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	6 362	214	-	6 576
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 362</b>	<b>214</b>	<b>66 530</b>	<b>73 106</b>
Дивиденды	-	-	-	-	(202 872)	(202 872)
<b>На 30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>2 959 679</b>	<b>734 148</b>	<b>697 582</b>	<b>9 927</b>	<b>1 074 447</b>	<b>5 475 783</b>
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>2 959 679</b>	<b>734 148</b>	<b>622 691</b>	<b>1 629</b>	<b>1 089 419</b>	<b>5 407 566</b>
Убыток за отчетный период	-	-	-	-	(48 358)	(48 358)
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	(1 123)	-	(1 123)
<b>Итого совокупный убыток за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 123)</b>	<b>(48 358)</b>	<b>(49 481)</b>
<b>На 30 июня 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>2 959 679</b>	<b>734 148</b>	<b>622 691</b>	<b>506</b>	<b>1 041 061</b>	<b>5 358 085</b>



**Промежуточный отчет о движении денежных средств**  
**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г.**  
*(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2019 г.	2018 г.
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1 334 555	1 361 333
Проценты выплаченные		(843 446)	(582 429)
Комиссии полученные		178 415	160 929
Комиссии выплаченные		(31 834)	(21 215)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами		451 958	(623 793)
Прочие доходы полученные		17 512	17 847
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(668 852)	(620 669)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>438 308</b>	<b>(307 997)</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ		101 300	(49 777)
Средства в кредитных организациях		(1 214 509)	(5 151)
Кредиты и авансы клиентам		(7 589 470)	4 302 160
Прочие активы		28 978	16 517
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		5 152 526	(1 973 404)
Средства клиентов		(11 655 683)	(1 868 746)
Прочие обязательства		4 141	6 981
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(14 734 410)</b>	<b>120 583</b>
Уплаченный налог на прибыль		(36 482)	(67 133)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>(14 770 892)</b>	<b>53 450</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(13 927 029)	(3 237 857)
Погашение инвестиционных ценных бумаг		12 409 611	2 532 789
Приобретение основных средств		(22 382)	(2 443)
Поступления от выбытия основных средств		49	-
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 539 751)</b>	<b>(707 511)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	12	-	(202 872)
Проценты уплаченные по субординированному кредиту		(223 015)	(181 017)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности</b>		<b>(223 015)</b>	<b>(383 889)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 098 744)	977 004
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(17 632 402)</b>	<b>(60 946)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		26 052 509	17 720 688
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	3	<b>8 420 107</b>	<b>17 659 742</b>

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

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 (2018 год: Credit Agricole CIB владел 82,4% уставного капитала, а Credit Agricole CIB Global Banking владел 17,6% уставного капитала). Банк входит в Группу Credit Agricole. Конечным акционером Банка является Credit Agricole SA.

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

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

9 августа 2019 г. национальное рейтинговое агентство АКРА (АО) подтвердило присвоенный Банку ранее 8 августа 2018 г. кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации на уровне AAA (RU), прогноз «Стабильный».

Начиная с 2 августа 2019 г. Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Дегтярный пер., д. 11, лит. Б. (до 2 августа 2019 г.: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Невский пр-т, д. 12). Банк имеет один (2018 год: один) филиал в Москве.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г.

### Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2018 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним.

В 2019 году впервые применяются некоторые другие поправки и разъяснения, но они не оказывают влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

#### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет 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 сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с 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. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Банк является арендодателем.

(в тысячах российских рублей)

**2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)**

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16 на 1 января 2019 г.:

	<u>1 января 2019 г.</u>
<b>Платежи к уплате по операционной аренде</b>	<b>2 892 094</b>
<b>Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16</b>	<b>2 892 094</b>
Эффект от применения дисконтирования	(2 584 564)
<b>Обязательства по аренде по МСФО 16</b>	<b>307 530</b>
<b>Активы в форме права пользования по МСФО 16</b>	<b>307 530</b>

Ниже представлено предварительное расчетное влияние применения МСФО (IFRS) 16 на отчет о финансовом положении Банка:

	<u>1 января 2019 г.</u>
<b>Активы</b>	
Основные средства (активы в форме права пользования)	307 530
<b>Итого активы</b>	<b>307 530</b>
<b>Обязательства</b>	
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	(307 530)
<b>Итого обязательства</b>	<b>(307 530)</b>
<b>Чистое влияние на собственный капитал</b>	<b>-</b>

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк применил особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как финансовая аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как финансовая аренда, Банк не изменил первоначальную балансовую стоимость признанных активов и обязательств на дату первоначального применения (т.е. активы в форме права пользования и обязательства по аренде оценивались в сумме, равной величине активов по аренде и обязательств по аренде, признанной с применением МСФО (IAS) 17). Требования МСФО (IFRS) 16 были применены к такой аренде с 1 января 2019 г.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

Банк также применил доступные упрощения практического характера, в результате чего он:

- ▶ использовал единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- ▶ использовал в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- ▶ исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- ▶ использовал суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 г.:

- ▶ были признаны «Активы в форме права пользования» в размере 307 530 тыс. руб. и представлены в составе «Основных средств»;
- ▶ были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 307 530 тыс. руб. (включенные в состав «Прочих обязательств»).

#### (а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Банка имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Банку передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

#### (б) Основные положения новой учетной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Банка, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

#### Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

(в тысячах российских рублей)

**2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)**Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Банк применяет суждение, чтобы определить имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Суммы, признанные в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке

Ниже представлена балансовая стоимость активов, стоимость которых более 5 тыс. евро, в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Банка, и ее изменения в течение периода:

	<b>Активы в форме права пользования</b>				<b>Обязательства по аренде</b>
	<b>Здания</b>	<b>Офисное оборудование</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Итого</b>	
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>307 530</b>	–	–	<b>307 530</b>	<b>307 530</b>
Новые поступления		490	6 555	<b>7 045</b>	7 045
Расходы по амортизации	(6 501)	(16)	(515)	<b>(7 102)</b>	–
Процентный расход	–	–	–	–	15 206
Платежи	–	–	–	–	(17 258)
<b>На 30 июня 2019 г.</b>	<b>300 959</b>	<b>474</b>	<b>6 040</b>	<b>307 473</b>	<b>312 523</b>

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

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

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». 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.

В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- ▶ допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- ▶ как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

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.

Банк применяет значительное суждение при выявлении неопределенности в отношении правил исчисления налога на прибыль. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной международной среде, он проанализировал, оказывает ли применение данного разъяснения влияние на его сокращенную финансовую отчетность.

При применении разъяснения Банк проанализировал, имеются ли у него какие-либо неопределенные налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Налоговые декларации Банка в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке. Учитывая то, что Банк выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного им анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Банк пришел к выводу, что принятие применяемых им налоговых трактовок налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на сокращенную финансовую отчетность Банка.

*Поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»*

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на сокращенную финансовую отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

**2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)***Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»*

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Данные поправки не оказали влияния на сокращенную финансовую отчетность Банка, поскольку в отчетном периоде не производились изменения программы, ее сокращение или погашение обязательств по ней.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов***МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»*

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на сокращенную финансовую отчетность Банка.

**3. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2019 г.</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря</b> <b>2018 г.</b>
Наличные средства	21 349	84 298
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 134	778 834
Депозит «овернайт» в ЦБ РФ	–	15 212 649
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках - Российской Федерации	29 472	347 645
- других стран	7 182 619	310 456
Расчетные счета в торговых системах	1 180 846	1 076 987
Депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	1 687	8 241 640
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>8 420 107</b>	<b>26 052 509</b>

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1.

(в тысячах российских рублей)

**4. Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД:

	<u>30 июня 2019 г.</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2018 г.</u>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	520 167
Облигации ЦБ РФ	6 850 288	–
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>	<b><u>6 850 288</u></b>	<b><u>520 167</u></b>

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	<u>30 июня 2019 г.</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2018 г.</u>
Облигации ЦБ РФ	–	4 829 844
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b><u>–</u></b>	<b><u>4 829 844</u></b>

**5. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2019 г.</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2018 г.</u>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	358 520	459 820
Срочные депозиты	6 190 184	4 902 542
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(1 517)	(1 201)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b><u>6 547 187</u></b>	<b><u>5 361 161</u></b>

Ниже приведены изменения в оценочном резерве под обесценение средств в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	<u>30 июня 2019 г.</u> <u>(неаудировано)</u>
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>(1 201)</b>
(Создание)	(316)
<b>На 30 июня 2019 г.</b>	<b><u>(1 517)</u></b>

Все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1.

**6. Производные финансовые инструменты**

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. 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 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.



(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы.

	<b>30 июня 2019 г.</b> <b>(неаудировано)</b>		<b>31 декабря 2018 г.</b>	
	<b>Справедливая стоимость</b>		<b>Справедливая стоимость</b>	
	<b>Актив</b>	<b>Обязательство</b>	<b>Актив</b>	<b>Обязательство</b>
Валютные форвардные контракты и валютные свопы	1 034 767	(1 025 319)	1 546 649	(1 493 925)
Процентные свопы	56 290	(60 100)	337 407	(337 407)
Валютные процентные свопы	265 670	(265 670)	565 993	(565 993)
<b>Итого производные активы/обязательства</b>	<b>1 356 727</b>	<b>(1 351 089)</b>	<b>2 450 049</b>	<b>(2 397 325)</b>

**7. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2019 г.</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
Корпоративные кредиты	21 225 350	12 726 712
Структурированные финансовые кредиты	3 145 142	4 810 969
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>24 370 492</b>	<b>17 537 681</b>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(5 970)	(4 297)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>24 364 522</b>	<b>17 533 384</b>

**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости в контексте корпоративного кредитования за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>12 726 712</b>	<b>12 726 712</b>
Новые созданные или приобретенные активы	149 507 389	149 507 389
Активы, которые были погашены	(140 848 213)	(140 848 213)
Курсовые разницы	(160 538)	(160 538)
<b>На 30 июня 2019 г.</b>	<b>21 225 350</b>	<b>21 225 350</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости в контексте корпоративного кредитования за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>17 818 798</b>	<b>17 818 798</b>
Новые созданные или приобретенные активы	137 982 191	137 982 191
Активы, которые были погашены	(142 153 498)	(142 153 498)
Курсовые разницы	306 596	306 596
<b>На 30 июня 2018 г.</b>	<b>13 954 087</b>	<b>13 954 087</b>

(в тысячах российских рублей)

**7. Кредиты клиентам (продолжение)****Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости в контексте структурированных финансовых кредитов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

<i>Структурированные финансовые кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	-	<b>4 810 969</b>	<b>4 810 969</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-
Активы, которые были погашены	-	(1 353 182)	<b>(1 353 182)</b>
Переводы в Этап 1	2 323 544	(2 323 544)	-
Курсовые разницы	(312 645)	-	<b>(312 645)</b>
<b>На 30 июня 2019 г.</b>	<b>2 010 899</b>	<b>1 134 243</b>	<b>3 145 142</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости в контексте структурированных финансовых кредитов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

<i>Структурированные финансовые кредиты</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>2 859 673</b>	<b>2 859 673</b>
Курсовые разницы	207 399	207 399
<b>На 30 июня 2018 г.</b>	<b>3 067 073</b>	<b>3 067 073</b>

Ниже представлена сверка оценочного резерва под обесценение кредитов 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Структурированные финансовые кредиты</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>(3 118)</b>	<b>(1 179)</b>	<b>(4 297)</b>
Восстановление за период	-	408	<b>408</b>
Создание за период	(2 081)	-	<b>(2 081)</b>
<b>На 30 июня 2019 г.</b>	<b>(5 199)</b>	<b>(771)</b>	<b>(5 970)</b>

Ниже представлена сверка оценочного резерва под обесценение кредитов 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Структурированные финансовые кредиты</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>(4 366)</b>	<b>(700)</b>	<b>(5 066)</b>
Восстановление за период	947	-	<b>947</b>
Создание за период	-	(51)	<b>(51)</b>
<b>На 30 июня 2018 г.</b>	<b>(3 419)</b>	<b>(751)</b>	<b>(4 170)</b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся</i>	
	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>
Начисление/(уменьшение) налога на прибыль – текущая часть	(38 368)	(18 339)
Начисление/(уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	21 891	(1 991)
За вычетом отложенного налога, признанного непосредственно в составе прочего совокупного дохода	(281)	1 644
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>(16 758)</b>	<b>(18 686)</b>

**9. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Срочные депозиты и кредиты	7 390 575	2 369 054
Корреспондентские счета	449 819	316 743
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>7 840 394</b>	<b>2 685 797</b>

**10. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Срочные депозиты	15 599 398	28 830 223
Текущие счета	11 562 760	10 934 760
<b>Средства клиентов</b>	<b>27 162 158</b>	<b>39 764 983</b>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам</b>	<b>304 109</b>	<b>3 506 769</b>

**11. Субординированный долг**

В ноябре 2004 года Банк привлек субординированный кредит в сумме 14 500 тыс. долл. США со сроком погашения в декабре 2012 года. В октябре 2007 года сумма кредита была увеличена до 103 500 тыс. долл. 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.

По состоянию на 30 июня 2019 г. балансовая стоимость этого кредита составляла 104 093 тыс. долл. США эквивалент 6 562 538 тыс. руб. (2018 год: балансовая стоимость этого кредита составляла 104 124 тыс. долл. США эквивалент 7 233 582 тыс. руб.). Процентная ставка по этому кредиту составляет 6М ЛИБОР + 3,9% годовых (2018 год: 6М ЛИБОР + 3,9%). По состоянию на 30 июня 2019 г. процентная ставка составляла 6,1% годовых (2018 год: 6,77% годовых). В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

(в тысячах российских рублей)

**12. Собственный капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<b>Количество акций в обращении</b>	<b>Номинальная стоимость обыкновенных акций</b>	<b>Стоимость обыкновенных акций, скорректи- рованная с учетом инфляции</b>	<b>Сумма эмиссионного дохода, скорректи- рованная с учетом инфляции</b>	<b>Итого</b>
На 1 января 2018 г.	240 250	2 883 000	2 959 679	734 148	<b>3 693 827</b>
На 31 декабря 2018 г.	240 250	2 883 000	2 959 679	734 148	<b>3 693 827</b>
На 30 июня 2019 г.	240 250	2 883 000	2 959 679	734 148	<b>3 693 827</b>

На собрании акционеров, состоявшемся в мае 2019 года, Банк объявил о решении не выплачивать дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2018 г. На собрании акционеров, состоявшемся в мае 2018 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2017 г., в размере 202 872 тыс. руб. по обыкновенным акциям (0,84 тыс. руб. за акцию).

**13. Договорные и условные обязательства****Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

**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**

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2019 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

### 13. Договорные и условные обязательства (продолжение)

#### Обязательства кредитного характера и прочие договорные обязательства

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	<i>На 30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2018 г.</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Аккредитивы	2 119 037	7 167 865
Финансовые гарантии	14 067 058	4 940 723
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	30 000	405 000
	<b>16 216 095</b>	<b>12 513 588</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	–	48 637
От 1 года до 5 лет	–	222 727
Более 5 лет	–	2 620 730
	–	2 892 094
Гарантия исполнения обязательств	730 703	1 005 298
	<b>16 946 798</b>	<b>16 410 980</b>

Движение прочих оценочных обязательств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., представлено ниже:

	<i>Гарантии и аккредитивы</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>(2 354)</b>	<b>(2 354)</b>
Создание	(1 782)	(1 782)
<b>На 30 июня 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>(4 136)</b>	<b>(4 136)</b>

Движение прочих оценочных обязательств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., представлено ниже:

	<i>Гарантии и аккредитивы</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>(1 316)</b>	<b>(1 316)</b>
Создание	(316)	(316)
<b>На 30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>(1 632)</b>	<b>(1 632)</b>

(в тысячах российских рублей)

**14. Чистые процентные доходы**

	<i>За шестимесячный период, закончившийся</i>	
	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	426 900	646 911
Средства, размещенные в других банках	212 585	193 677
Средства, размещенные в ЦБ РФ	212 967	416 939
Корреспондентские счета	250 054	4 893
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	199 546	33 192
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	63 376	90 108
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 365 427</b>	<b>1 385 720</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие/расчетные счета	90 666	88 963
Срочные депозиты других банков	354 465	54 394
Срочные депозиты ЦБ РФ	1 277	-
Срочные депозиты юридических лиц	574 088	665 511
Обязательства по аренде	15 206	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>1 035 702</b>	<b>808 868</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>329 725</b>	<b>576 852</b>

**15. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся</i>	
	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Валютный контроль	66 908	59 307
Расчетные операции	38 075	37 575
Гарантии выданные	31 539	12 660
Операции торгового финансирования	20 840	10 393
Операции с иностранной валютой	16 784	26 961
Кассовые операции	75	617
Прочее	3 795	9 356
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>178 017</b>	<b>156 869</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Брокерские услуги	5 677	4 775
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	3 891	4 643
Гарантии полученные	1 714	10 357
Прочее	4 657	3 484
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>15 939</b>	<b>23 259</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>162 078</b>	<b>133 610</b>

(в тысячах российских рублей)

**16. Справедливая стоимость финансовых инструментов****Иерархия справедливой стоимости**

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня в иерархии справедливой стоимости:

	<b>Оценка справедливой стоимости с использованием</b>			<b>Итого</b>
	<b>Исходных данных уровня 1</b>	<b>Исходных данных уровня 2</b>	<b>Исходных данных уровня 3</b>	
<b>На 30 июня 2019 г.</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<i>Производные финансовые активы</i>				
- валютные форварды/свопы/опционы	-	1 034 767	-	1 034 767
- процентные свопы	-	56 290	-	56 290
- межвалютные процентные свопы	-	265 670	-	265 670
<i>Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>				
- облигации ЦБ РФ	6 850 288	-	-	6 850 288
Основные средства – здания	-	-	876 150	876 150
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<i>Производные финансовые обязательства</i>				
- валютные форварды/свопы/опционы	-	(1 025 319)	-	(1 025 319)
- процентные свопы	-	(60 100)	-	(60 100)
- межвалютные процентные свопы	-	(265 670)	-	(265 670)

(в тысячах российских рублей)

**16. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

<i>На 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<i>Производные финансовые активы</i>				
- валютные форварды/свопы/опционы	-	1 546 649	-	<b>1 546 649</b>
- процентные свопы	-	337 407	-	<b>337 407</b>
- межвалютные процентные свопы	-	565 993	-	<b>565 993</b>
<i>Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>				
- облигации федерального займа РФ	520 167	-	-	<b>520 167</b>
Основные средства – здания	-	-	885 000	<b>885 000</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<i>Производные финансовые обязательства</i>				
- валютные форварды/свопы/опционы	-	(1 493 925)	-	<b>(1 493 925)</b>
- процентные свопы	-	(337 407)	-	<b>(337 407)</b>
- межвалютные процентные свопы	-	(565 993)	-	<b>(565 993)</b>

**Модели оценки и допущения**

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности.

*Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

*Инвестиционные ценные бумаги*

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату.



(в тысячах российских рублей)

## 17. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	892 060	6 089 417	-	431 534
- Депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	562	1 125	4 586 257	3 655 383
Средства в кредитных организациях	-	3 583 175	-	-
Производные финансовые активы	665 651	27 461	1 285 412	15 021
Средства кредитных организаций	958 757	497 845	1 023 065	561 308
Производные финансовые обязательства	658 273	8 972	1 004 597	142 788
Субординированный долг	6 562 538	-	7 233 582	-

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За шестимесячный период, завершившийся			
	30 июня 2019 г. (неаудировано)		30 июня 2018 г. (неаудировано)	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	28 951	8 844	14 152	1 884
Процентные расходы	232 261	7 041	207 963	3 010
Комиссионные доходы	9 571	16 308	18 029	13 998
Комиссионные расходы	64 486	1 663	38 824	1 636
Чистые убытки по операциям с иностранной валютой	(1 046 352)	(34 495)	(8 090 829)	(38 168)
Чистые прибыли от операций с процентными производными финансовыми инструментами	147 807	-	309 277	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2019 г. (неаудировано)	30 июня 2018 г. (неаудировано)
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	86 408	129 311
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>86 408</b>	<b>129 311</b>

ООО «Эрнст энд Янг»  
Прошито и пронумеровано 25 листа(ов)