

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращенной финансовой информации
**«Креди Агриколь Корпоративный и
Инвестиционный Банк» акционерное общество**
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

Август 2018 г.

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

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Денежные средства и их эквиваленты	14
4. Инвестиционные ценные бумаги	14
5. Производные финансовые инструменты	15
6. Кредиты клиентам	16
7. Налогообложение	16
8. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы	16
9. Средства кредитных организаций	17
10. Средства клиентов	17
11. Субординированные займы	17
12. Капитал	17
13. Договорные и условные обязательства	18
14. Процентные доходы и расходы	19
15. Чистые комиссионные доходы	20
16. Справедливая стоимость финансовых инструментов	20
17. Операции со связанными сторонами	21



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной 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 сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г., промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также 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 (IAS) 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.



Совершенство бизнеса,
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 (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

28 августа 2018 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: 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.

**Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
на 30 июня 2018 г.**

(в тысячах российских рублей)

		30 июня 2018 г.	
	Прим.	(неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	17 659 742	17 720 688
Обязательные резервы на счетах ЦБ		386 695	336 918
Производные финансовые активы	5	1 088 073	4 022 275
Кредиты и авансам клиентам	6	17 016 989	20 678 471
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи)	4	520 988	3 055 044
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	3 235 920	-
Основные средства		1 184 312	1 209 705
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	7	84 914	39 261
Прочие активы		60 638	68 677
Итого активы		41 238 271	47 131 039
Обязательства			
Средства кредитных организаций	9	700 457	2 720 395
Производные финансовые обязательства	5	1 060 418	4 077 942
Средства клиентов	10	26 938 180	28 242 519
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		187 077	189 502
Прочие обязательства		288 577	298 956
Субординированные займы	11	6 587 779	5 991 070
Итого обязательства		35 762 488	41 520 384
Капитал			
Акционерный капитал	12	2 959 679	2 959 679
Эмиссионный доход		734 148	734 148
Фонд переоценки зданий		697 582	691 220
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД		9 927	9 713
Нераспределенная прибыль		1 074 447	1 215 895
Итого капитал		5 475 783	5 610 655
Итого капитал и обязательства		41 238 271	47 131 039

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Эрик Кёбе

Президент

Алла Астюкевич

Главный бухгалтер

28 августа 2018 г.



Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г.
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2018 г.	2017 г.
Процентные доходы	14	1 385 720	1 191 021
Процентные расходы	14	(808 868)	(1 131 956)
Чистый процентный доход		576 852	59 065
Комиссионные доходы	15	156 869	175 161
Комиссионные расходы	15	(23 259)	(63 368)
Чистые доходы по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по ССПСД		-	35 633
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		(622 714)	112 088
- переоценка валютных статей		632 220	517 975
- операции с валютными производными инструментами		(1 001)	(280)
Восстановление резерва под обесценение зданий		2 118	1 607
Прочие операционные доходы		16 381	13 838
Непроцентные доходы		160 614	792 654
Административные и прочие операционные расходы		(652 830)	(568 725)
Доходы от восстановления резервов под кредитные убытки	8	580	-
Непроцентные расходы		(652 250)	(568 725)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		85 216	282 994
Расходы по налогу на прибыль	7	(18 686)	(72 713)
Прибыль за отчетный период		66 530	210 281

Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.
Прибыль за отчетный период	66 530	210 281
Прочий совокупный доход		
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>		
Чистые доходы/(расходы) по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по ССПСД	268	(28 929)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(54)	5 786
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий	214	(23 143)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>		
Переоценка зданий	7 952	8 433
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(1 590)	(1 687)
Итого прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка	6 362	6 746
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов	6 576	(16 397)
Итого совокупный доход за отчетный период	73 106	193 884

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2017 г.	2 959 679	734 148	675 600	24 126	1 241 255	5 634 808
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	210 281	210 281
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	6 746	(23 143)	-	(16 397)
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	6 746	(23 143)	210 281	193 884
Дивиденды	-	-	-	-	(264 463)	(264 463)
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	2 959 679	734 148	682 346	983	1 187 073	5 564 229
На 1 января 2018 г.	2 959 679	734 148	691 220	9 713	1 215 895	5 610 655
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 2)	-	-	-	-	(5 106)	(5 106)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	2 959 679	734 148	691 220	9 713	1 210 789	5 605 549
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	66 530	66 530
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	6 362	214	-	6 576
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	6 362	214	66 530	73 106
Дивиденды	-	-	-	-	(202 872)	(202 872)
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	2 959 679	734 148	697 582	9 927	1 074 447	5 475 783

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)		
	Прим.	2018 г.	2017 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 361 333	1 187 869
Проценты выплаченные		(582 429)	(982 012)
Комиссии полученные		160 929	168 311
Комиссии выплаченные		(21 215)	(66 395)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами		(623 793)	113 147
Прочие доходы полученные		17 847	400
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(620 669)	(451 847)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(307 997)	(30 527)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке		(49 777)	52 681
Средства в кредитных организациях		(5 151)	5 683
Кредиты и авансы клиентам		4 302 160	7 969 307
Прочие активы		16 517	(195)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(1 973 404)	(5 390 145)
Средства клиентов		(1 868 746)	4 609 972
Прочие обязательства		6 981	(36 860)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		120 583	7 179 916
Уплаченный налог на прибыль		(67 133)	(50 078)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности		53 450	7 129 838
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		(705 068)	1 693 396
Приобретение основных средств		(2 443)	(6 536)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности		(707 511)	1 686 860
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(202 872)	(264 463)
Проценты, уплаченные по субординированному кредиту		(181 017)	(153 478)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности		(383 889)	(417 941)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		977 004	808 698
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(60 946)	9 207 455
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		17 720 688	14 769 658
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	17 659 742	23 977 113

Прилагаемые примечания на стр. 10-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

(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 (2017 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.

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 (2017 год: один) филиал в Москве.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 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 2017 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 2017 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (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 долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нерезализованные 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. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.:

	Оценка по МСФО (IAS) 39		Переоценка ОКУ	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		Сумма	Категория
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ ¹	17 720 688	-	17 720 688	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	ЗидЗ	336 918	-	336 918	Амортизированная стоимость
Производные финансовые активы	ССПУ	4 022 275	-	4 022 275	ССПУ (обязательно)
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	ЗидЗ	20 678 471	(5 066)	20 673 405	Амортизированная стоимость
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	ИНДП	3 055 044	-	3 055 044	ССПСД (долговые инструменты)
Итого активы		45 813 396	(5 066)	45 808 330	
Нефинансовые обязательства					
Резерв по внебалансовым обязательствам		-	(1 316)	(1 316)	
Отложенные налоговые обязательства		(189 502)	1 276	(188 226)	
Итого обязательства		189 502	(40)	(188 542)	

¹ ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

² ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

Банк по собственному усмотрению принял решение классифицировать некоторые инвестиции в долговые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как инвестиции в долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	1 215 895
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(6 382)
Отложенный налог	1 276
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	1 210 789
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(5 106)

Начиная с 1 января 2018 г., Банк рассматривает полученные гарантии как неотъемлемую часть договорных условий по кредитам, и соответственно уменьшает процентные доходы на сумму комиссий по гарантиям.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и 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, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

(в тысячах российских рублей)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	81 736	44 714
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 529 688	157 712
Депозиты в ЦБ РФ	13 008 731	15 212 724
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	105 107	14 677
- других стран	1 177 869	1 457 235
Расчетные счета в торговых системах	756 611	833 501
Депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	-	125
Денежные средства и их эквиваленты	17 659 742	17 720 688

4. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи):

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	520 988	522 255
Облигации ЦБ РФ	-	2 532 789
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи)	520 988	3 055 044

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Облигации ЦБ РФ	3 235 920	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 235 920	-

(в тысячах российских рублей)

5. 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.

	30 июня 2018 г.		31 декабря 2017 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 (+)	4 993 322	758 742	11 198 258	3 938 068
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(747 936)	(2 735 269)	(1 720 762)	(10 421 046)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	8 065 473	6 947 186	10 334 409	6 848 276
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(7 029 047)	(5 452 619)	(6 998 801)	(9 697 663)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	10 291 708	9 143 098	9 870 303	17 305 555
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(14 022 486)	(9 908 937)	(18 725 734)	(11 990 360)
- Дебиторская задолженность в других валютах, погашаемая при расчете (+)	1 304 066	1 934 024	1 632 505	923 406
- Кредиторская задолженность в других валютах, выплачиваемая при расчете (-)	(2 234 750)	(1 277 436)	(1 707 839)	(842 742)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и валютных свопов	620 350	(591 211)	3 882 339	(3 936 506)
Процентные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Плавающая ставка в долларах США к оплате, фиксированная ставка в долларах США к получению	-	(436 490)	-	(139 936)
- Плавающая ставка в долларах США к оплате, фиксированная ставка в долларах США к получению	436 490	-	139 936	-
- Фиксированная ставка в евро к оплате, плавающая ставка в евро к получению	-	(1 484)	-	(1 500)
- Фиксированная ставка в рублях к оплате, плавающая ставка в долларах США к получению	-	-	-	-
Чистая справедливая стоимость процентных свопов	436 490	(437 974)	139 936	(141 436)
Межвалютные процентные свопы:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете по фиксированной ставке (+)	31 233	-	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете по фиксированной ставке (-)	-	(31 233)	-	-
Чистая справедливая стоимость межвалютных процентных свопов	31 233	(31 233)	-	-
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1 088 073	(1 060 418)	4 022 275	(4 077 942)

16

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные кредиты	13 954 086	17 818 798
Структурированные финансовые кредиты	3 067 073	2 859 673
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 021 159	20 678 471
За вычетом: резерва под обесценение	(4 170)	-
Итого кредиты клиентам	17 016 989	20 678 471

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(5 066)	(5 066)
Восстановление	896	896
На 30 июня 2018 г.	(4 170)	(4 170)

7. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2018 г. (неаудировано)	30 июня 2017 г. (неаудировано)
Начисление/(уменьшение) налога на прибыль – текущая часть	(18 339)	(109 443)
Начисление/(уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	(1 991)	40 829
За вычетом: отложенного налога, отраженного в прочем совокупном доходе	1 644	(4 099)
Расход по налогу на прибыль	(18 686)	(72 713)

8. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы

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

	Гарантии и аккредитивы	Всего
На 1 января 2018 г.	(1 316)	(1 316)
Создание	(316)	(316)
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	(1 632)	(1 632)

(в тысячах российских рублей)

9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2018 г.</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
Срочные депозиты и кредиты	482 849	2 549 149
Корреспондентские счета	217 608	171 246
Средства кредитных организаций	<u>700 457</u>	<u>2 720 395</u>

10. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2018 г.</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
Текущие счета	13 964 251	10 982 462
Срочные депозиты	12 973 929	17 259 833
Счета физических лиц	–	224
Средства клиентов	<u>26 938 180</u>	<u>28 242 519</u>
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	661 383	661 383

11. Субординированные займы

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.

Данный субординированный кредит был предоставлен Группой Credit Agricole. По состоянию на 30 июня 2018 г. балансовая стоимость этого кредита составляла 104 087 тыс. долл. США, эквивалент 6 587 779 тыс. руб. (2017 год: балансовая стоимость этого кредита составляла 104 011 тыс. долл. США, эквивалент 6 306 951 тыс. руб.). Процентная ставка по этому кредиту составляет 6М ЛИБОР + 3,9% годовых (2017 год: 6М ЛИБОР + 3,9%). По состоянию на 30 июня 2018 г. процентная ставка составляла 6,4% годовых (2017 год: 5,74% годовых). В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

12. Капитал

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

	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Стоимость обыкновенных акций, скорректи- рованная с учетом инфляции	Сумма эмиссионного дохода, скорректи- рованная с учетом инфляции	Итого
На 1 января 2017 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
На 30 июня 2018 г.	240 250	2 883 000	2 959 679	734 148	3 693 827

(в тысячах российских рублей)

12. Капитал (продолжение)

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). На собрании акционеров, состоявшемся в мае 2017 г., Банк объявил дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2015 г., в размере 264 463 тыс. руб. по обыкновенным акциям (1,10 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 отвечала 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 снижение цен на нефть и 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

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 г. 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

13. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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 2018 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок в соответствии с правилами трансфертного ценообразования.

По состоянию на 30 июня 2018 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.

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	<u>На 30 июня 2018 г.</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>На 31 декабря</u> <u>2017 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Аккредитивы	3 381 500	2 513 697
Финансовые гарантии	3 050 263	1 974 593
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	191 029	647 051
	<u>6 622 792</u>	<u>5 135 341</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	47 328	46 019
От 1 года до 5 лет	217 072	211 416
Более 5 лет	2 650 705	2 680 679
	<u>2 915 105</u>	<u>2 938 114</u>
Гарантия исполнения обязательств	851 907	1 532 289
Договорные и условные обязательства	<u>10 389 804</u>	<u>9 605 744</u>

14. Процентные доходы и расходы

	<u>30 июня 2018 г.</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>30 июня 2017 г.</u> <u>(неаудировано)</u>
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	646 911	974 168
Средства, размещенные в других банках	193 677	145 551
Средства, размещенные в ЦБ РФ	416 939	9 471
Корреспондентские счета	4 893	8 245
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	33 192	53 586
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	90 108	-
Итого процентных доходов	<u>1 385 720</u>	<u>1 191 021</u>
Процентные расходы		
Текущие/расчетные счета	88 963	192 288
Срочные депозиты других банков	54 394	99 867
Срочные депозиты юридических лиц	665 511	839 801
Итого процентных расходов	<u>808 868</u>	<u>1 131 956</u>
Чистые процентные доходы	<u>576 852</u>	<u>59 065</u>

(в тысячах российских рублей)

15. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2017 г. (неаудировано)</i>
Комиссионные доходы		
Операции с иностранной валютой	26 961	42 246
Валютный контроль	59 307	54 936
Расчетные операции	37 575	33 574
Операции торгового финансирования	10 393	13 357
Гарантии выданные	12 660	18 912
Кассовые операции	617	612
Прочее	9 356	11 524
Итого комиссионных доходов	156 869	175 161
Комиссионные расходы		
Гарантии полученные	10 357	50 188
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	4 643	5 454
Брокерские услуги	4 775	4 600
Прочее	3 484	3 126
Итого комиссионных расходов	23 259	63 368
Чистый комиссионный доход	133 610	111 793

16. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Иерархия источников 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:

<i>На 30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>	<i>Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости</i>			
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты				
- Процентные форварды и свопы	-	467 723	-	467 723
- Валютные форварды и свопы	-	620 350	-	620 350
Долговые ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи)	520 988	-	-	520 988
	520 988	1 088 073	-	1 609 061
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты				
- Процентные форварды и свопы	-	(469 207)	-	(469 207)
- Валютные форварды и свопы	-	(591 211)	-	(591 211)
	-	(1 060 418)	-	(1 060 418)

(в тысячах российских рублей)

16. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

На 31 декабря 2017 г.	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты				
- Процентные форварды и свопы	-	139 936	-	139 936
- Валютные форварды и свопы	-	3 882 339	-	3 882 339
Долговые ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-
Облигации федерального займа РФ	522 255	-	-	522 255
Облигации ЦБ РФ	2 532 789	-	-	2 532 789
	3 055 044	4 022 275	-	7 077 319
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты				
- Процентные форварды и свопы	-	(141 436)	-	(141 436)
- Валютные форварды и свопы	-	(3 936 506)	-	(3 936 506)
	-	(4 077 942)	-	(4 077 942)

Производные инструменты

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.

17. Операции со связанными сторонами

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

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

	30 июня 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	477 572	621 270	-	1 354 196
Производные финансовые активы	417 205	5 927	214 223	8 902
Прочие активы	19 701	166	14 069	2 777
Средства других банков	541 437	146 878	2 242 194	377 386
Производные финансовые обязательства	105 946	-	3 735 658	-
Субординированный долг	6 587 779	-	5 991 070	-
Прочие обязательства	107 688	2 723	39 886	9 656

(в тысячах российских рублей)

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	За шестимесячный период, завершившийся			
	30 июня 2018 г.		30 июня 2017 г.	
	(неаудировано)		(неаудировано)	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	14 152	1 884	27 289	28 704
Процентные расходы	207 963	3 010	162 626	9 377
Комиссионные доходы	18 029	13 998	34 394	10 146
Комиссионные расходы	38 824	1 636	50 186	1 646
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(8 090 829)	(38 168)	(1 102 899)	(28 295)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	3 556 095	73 514	1 281 556	–
Расходы за вычетом доходов от операций с процентными производными финансовыми инструментами	309 277	–	409 569	–
Прочие операционные доходы	6 912	–	8 221	–
Административные и прочие операционные расходы	81 012	4 515	77 009	2 902

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
	(неаудировано)	(неаудировано)
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	129 311	91 435
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	129 311	91 435

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 22 листа(ов)