

(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 вступившие 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 требуются 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 долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. 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 именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

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	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма	ОКУ	Сумма	Категория
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ <sup>1</sup>	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)	

<sup>1</sup> ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

<sup>2</sup> 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
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
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
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>1 210 789</b>
<b>Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(5 106)</b>

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
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>17 659 742</b>	<b>17 720 688</b>

### 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
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи)</b>	<b>520 988</b>	<b>3 055 044</b>

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

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



(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
<b>Валютные форварды и свопы:</b>				
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)
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и валютных свопов</b>	<b>620 350</b>	<b>(591 211)</b>	<b>3 882 339</b>	<b>(3 936 506)</b>
<b>Процентные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- 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	-	-	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость процентных свопов</b>	<b>436 490</b>	<b>(437 974)</b>	<b>139 936</b>	<b>(141 436)</b>
<b>Межвалютные процентные свопы:</b>				
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)	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость межвалютных процентных свопов</b>	<b>31 233</b>	<b>(31 233)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов</b>	<b>1 088 073</b>	<b>(1 060 418)</b>	<b>4 022 275</b>	<b>(4 077 942)</b>

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
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>17 021 159</b>	<b>20 678 471</b>
За вычетом: резерва под обесценение	(4 170)	–
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>17 016 989</b>	<b>20 678 471</b>

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
<b>На 30 июня 2018 г.</b>	<b>(4 170)</b>	<b>(4 170)</b>

## 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)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>(18 686)</b>	<b>(72 713)</b>

## 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)
<b>На 30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>(1 632)</b>	<b>(1 632)</b>



(в тысячах российских рублей)

## 9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

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

## 10. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Текущие счета	13 964 251	10 982 462
Срочные депозиты	12 973 929	17 259 833
Счета физических лиц	–	224
<b>Средства клиентов</b>	<b>26 938 180</b>	<b>28 242 519</b>
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%, применяемая с 1 декабря 2014 г. Субординированный кредит был пролонгирован до ноября 2025 года.

Данный субординированный кредит был предоставлен Группой Credit Agricole. По состоянию на 30 июня 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 предпринимаемых 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:

	На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	На 31 декабря 2017 г.
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
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
	<b>6 622 792</b>	<b>5 135 341</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
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
	<b>2 915 105</b>	<b>2 938 114</b>
Гарантия исполнения обязательств	851 907	1 532 289
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>10 389 804</b>	<b>9 605 744</b>

### 14. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	30 июня 2017 г. (неаудировано)
<b>Процентные доходы</b>		
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	—
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 385 720</b>	<b>1 191 021</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие/расчетные счета	88 963	192 288
Срочные депозиты других банков	54 394	99 867
Срочные депозиты юридических лиц	665 511	839 801
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>808 868</b>	<b>1 131 956</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>576 852</b>	<b>59 065</b>



(в тысячах российских рублей)

## 15. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	30 июня 2017 г. (неаудировано)
<b>Комиссионные доходы</b>		
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
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>156 869</b>	<b>175 161</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
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
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>23 259</b>	<b>63 368</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>133 610</b>	<b>111 793</b>

## 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:

На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
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
	<b>520 988</b>	<b>1 088 073</b>	<b>-</b>	<b>1 609 061</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты				
- Процентные форварды и свопы	-	(469 207)	-	(469 207)
- Валютные форварды и свопы	-	(591 211)	-	(591 211)
	<b>-</b>	<b>(1 060 418)</b>	<b>-</b>	<b>(1 060 418)</b>



(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			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
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
	<b>3 055 044</b>	<b>4 022 275</b>	-	<b>7 077 319</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты				
- Процентные форварды и свопы	-	(141 436)	-	(141 436)
- Валютные форварды и свопы	-	(3 936 506)	-	(3 936 506)
	-	<b>(4 077 942)</b>	-	<b>(4 077 942)</b>

#### 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 3M), 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
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>129 311</b>	<b>91 435</b>

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 22 листа(ов)