

«БНП ПАРИБА БАНК» АО

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 г.
(неаудированные данные)**

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

Промежуточный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный отчет об изменениях в капитале	3
Промежуточный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1	Основная деятельность	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Основные положения учетной политики	6
4	Результат перехода на новые или пересмотренные стандарты	7
5	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	7
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	8
7	Средства в других банках и финансовых институтах	10
8	Производные финансовые инструменты, финансовые активы, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
9	Кредиты и авансы клиентам	12
10	Средства других банков	15
11	Средства клиентов	16
12	Субординированный долг	17
13	Процентные доходы и расходы	17
14	Условные обязательства	18
15	Раскрытие информации о справедливой стоимости	20
16	Операции со связанными сторонами	22
17	События после отчетной даты	24



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Акционеру и Наблюдательному совету акционерного общества «БНП ПАРИБА Банк»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного отчета о финансовом положении акционерного общества «БНП ПАРИБА Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2020 года и связанных с ним промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.


Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности 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.

Вывод

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

31 августа 2020 года
Москва, Российская Федерация


А. В. Бойко, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001510),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»


Аудируемое лицо: Акционерное общество «БНП ПАРИБА Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 июля 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700045780
Идентификационный номер налогоплательщика: 7744002405
125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Лесная, д. 5

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431
Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338


«БНП ПАРИБА БАНК» АО
Промежуточный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 июня 2020 г. (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2019 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	39 083 159	31 882 041
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		403 492	374 813
Средства в других банках и финансовых институтах	7	3 176 228	20 000
Производные финансовые инструменты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	2 418 363	2 191 094
Инвестиции в долговые ценные бумаги		3 235 669	2 938 778
Кредиты и авансы клиентам	9	8 493 016	5 289 213
Активы в форме права пользования		423 914	504 221
Нематериальные активы		36 861	41 896
Основные средства		29 320	38 577
Прочие финансовые активы		534 289	295 399
Прочие нефинансовые активы		79 204	59 596
ИТОГО АКТИВЫ		57 913 515	43 635 628
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	1 812 384	2 286 425
Средства других банков	10	10 680 211	8 894 783
Средства клиентов	11	35 400 655	20 274 944
Обязательства по аренде		352 791	448 370
Текущие обязательства по налогу на прибыль		7 912	7 820
Отложенные налоговые обязательства		187 489	-
Субординированный долг	12, 17	-	2 724 405
Прочие финансовые обязательства		105 283	72 017
Прочие нефинансовые обязательства		97 209	124 872
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		48 643 934	34 833 636
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		5 798 193	5 798 193
Эмиссионный доход		392 546	392 546
Нераспределенная прибыль		3 078 842	2 611 253
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		9 269 581	8 801 992
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		57 913 515	43 635 628

Утверждено и подписано от имени Правления 31 августа 2020 года.


 Пьер Бонен
 Председатель Правления




 Константин Ручкин
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 24 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«БНП ПАРИБА БАНК» АО

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2020 г. (неаудиро- ванные данные)	2019 г. (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы и аналогичная выручка	13	1 100 960	1 416 889
Процентные расходы и аналогичные платежи	13	(696 991)	(1 059 352)
Чистые процентные доходы		403 969	357 537
Восстановление резерва / (отчисления) в оценочный резерв под кредитные убытки		2 952	(412)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		406 921	357 125
Комиссионные доходы		586 422	178 844
Комиссионные расходы		(35 334)	(28 423)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и от переоценки валютных позиций		225 280	119 489
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера		641	37 048
Административные и прочие операционные расходы		(513 205)	(481 534)
Прибыль до налогообложения		670 725	182 549
Расход по налогу на прибыль		(203 136)	(347 196)
ДОХОД / (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		467 589	(164 647)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		467 589	(164 647)

Примечания на страницах с 5 по 24 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«БНП ПАРИБА БАНК» АО
Промежуточный отчет об изменениях в капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акцио- нерный капитал	Эмис- сионный доход	Нераспре- деленная прибыль	Итого собствен- ный капитал
Остаток на 1 января 2019 г.	5 798 193	392 546	2 263 948	8 454 687
Убыток за период (неаудированные данные)	-	-	(164 647)	(164 647)
Остаток на 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	5 798 193	392 546	2 099 301	8 290 040
Остаток на 31 декабря 2019 г.	5 798 193	392 546	2 611 253	8 801 992
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	467 589	467 589
Остаток на 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	5 798 193	392 546	3 078 842	9 269 581

Примечания на страницах с 5 по 24 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«БНП ПАРИБА БАНК» АО
Промежуточный отчет о движении денежных средств

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2020 г. (неаудированные данные)	2019 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 076 111	1 412 218
Проценты уплаченные		(667 955)	(1 030 141)
Комиссии полученные		339 968	199 824
Комиссии уплаченные		(35 334)	(28 423)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(977 547)	(2 231 769)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(316 830)	(297 227)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(121 015)	(100 059)
Уплаченный налог на прибыль		(17 846)	(200 355)
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(720 448)	(2 275 932)
Чистый прирост по обязательным резервам		(28 679)	(37 114)
Чистый прирост по средствам в других банках		(3 117 345)	(3 515 652)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(3 155 105)	(1 090 430)
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам		320	(33)
Чистый (прирост)/снижение по прочим нефинансовым активам		(15 427)	13 436
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		1 322 357	(942 785)
Чистый прирост по средствам клиентов		14 582 595	12 285 824
Чистое снижение по прочим нефинансовым обязательствам		(2 492)	(675)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		8 865 776	4 436 639
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги		(757 857)	(299 728)
Поступления от погашения инвестиций в долговые ценные бумаги		454 295	1 000 000
Приобретение основных средств		(1 854)	(5 612)
Приобретение нематериальных активов		(2 203)	(43 505)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		(307 619)	651 155
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение субординированного долга		(3 420 230)	(2 265 273)
Отток денежных средств в связи с обязательствами по аренде		(63 828)	(48 365)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(3 484 058)	(2 313 638)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		2 127 012	(1 482 264)
Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		7 201 111	1 291 892
Денежные средства и эквиваленты денежных средств, валовая сумма на начало периода	6	31 882 110	37 874 091
Денежные средства и эквиваленты денежных средств, валовая сумма на конец периода		39 083 221	39 165 983

Примечания на страницах с 5 по 24 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1 Основная деятельность

«БНП Париба Банк» АО («Банк») зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк принимает вклады юридических лиц, предоставляет кредиты и осуществляет перевод денежных средств в России и за ее пределами, занимается валютнообменными операциями, торгует производными финансовыми инструментами и оказывает иные банковские услуги своим коммерческим клиентам. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 10 июля 2002 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 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк находится под контролем банка BNP Paribas S.A. (зарегистрирован во Франции) (далее – «Материнский банк»), которому принадлежит 100% обыкновенных акций. В качестве дочернего банка BNP Paribas S.A. Банк является частью международной банковской сети Группы BNP Paribas («Группа»).

С 23 января 2018 г. (с обновлением от 16 января 2020 г.) Банк имеет рейтинг AAA (RU) со стабильным прогнозом, присвоенный российским Аналитическим кредитным рейтинговым агентством (АКРА) (2019 г.: рейтинг AAA (RU) со стабильным прогнозом).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Бизнес-центр «Белая площадь», стр. Б, ул. Лесная, д. 5, Москва, Россия, 125047.

Среднесписочная численность персонала Банка в течение первого полугодия, закончившегося 30 июня 2020 года, составила 124 человека (2019 г.: 127).

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

Банк действует в соответствии с российским законодательством и требованиями Группы BNP Paribas. Банк создал и постоянно поддерживает свои системы и меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также обеспечение соблюдения требований санкций ООН.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Банка, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и поддержки его клиентов и сотрудников.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 5 представлена дополнительная информация о том, как Банк включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

В марте 2020 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО) подчеркнул в своих методических материалах, что при определении влияния COVID-19 на расчет ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 необходимо применять соответствующие суждения с учетом существующей значительной неопределенности, особенно при оценке будущих макроэкономических условий. Ухудшающиеся экономические прогнозы уже привели и, по всей вероятности, еще будут приводить к увеличению ожидаемых кредитных убытков и, следовательно, к большей волатильности прибыли или убытка.

С момента распространения вируса COVID-19 произошли значительные изменения обменного курса, упали котировки на финансовых рынках и снизились цены на нефть и газ. Банк оценил последствия изменений рыночных котировок и обменных курсов с учетом этих неблагоприятных рыночных тенденций и пришел к выводу, что Банк продолжит соблюдать требования регулирующих органов, включая требования к достаточности капитала согласно Базельскому соглашению III.

3 Основные положения учетной политики

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за первое полугодие, закончившееся 30 июня 2020 г. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всей информации и пояснительных примечаний, которые требуются для годовой финансовой отчетности. Банк не раскрывал информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2019 год, например, принципы учетной политики и статьи, которые не претерпели существенных изменений.

Кроме изменений в методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, раскрытых в Примечании 5, при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Непрерывность деятельности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена руководством на основании принципа непрерывности деятельности. Руководство и акционер Банка имеют намерения дальнейшего развития бизнеса в корпоративном сегменте на территории Российской Федерации.

Пересчет иностранной валюты. Для целей подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на последний рабочий день отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту Банка отражаются в прибыли или убытке за период (как переоценка валютной позиции).

На 30 июня 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,9513 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2019 г.: 61,9057 рубля за 1 доллар США) и 78,6812 рубля за 1 евро (31 декабря 2019 г.: 69,3406 рубля за 1 евро).

4 Результат перехода на новые или пересмотренные стандарты

Новые стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Прочие новые стандарты и разъяснения, информация о которых не была включена в последнюю годовую финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., не выходили и не вступали в силу. Банк продолжает оценивать влияние новых стандартов и разъяснений, еще не вступивших в силу, и раскроет информацию об их известных или обоснованно определяемых последствиях, как только результаты оценки станут известны.

5 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Изменения в методологии оценки ожидаемых кредитных убытков

В первой половине 2020 года Банк внес изменения в методологию расчета ожидаемых кредитных убытков, не связанные с последствиями пандемии COVID-19. Изменения относятся к методологии расчета убытков в случае дефолта (LGD) в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (в рамках базового подхода IRB к расчету стоимости активов, взвешенной с учетом кредитного риска). Кроме того, для учета качественных параметров при определении вероятности дефолта заемщиков Банк разработал и применил блок качественной оценки в форме корректировок рейтинга, присвоенного на основе модели.

Оценка ограничений, связанных с пандемией

Для оценки потенциальных изменений кредитного риска, связанных с ограничительными мерами в условиях пандемии COVID-19, и общим снижением экономической активности, Банк проанализировал влияние ограничений на деятельность заемщиков в кредитном портфеле Банка.

Несмотря на сложившуюся ситуацию и снижение выручки и финансовых результатов, наблюдаемое в первом квартале 2020 года, у кредитного портфеля Банка отсутствовали признаки значительного увеличения кредитного риска или обесценения, в связи с чем в отчетном периоде финансовые инструменты не переносились на Этап 2 и Этап 3. Банк не использовал льготы и меры поддержки, предлагаемые Центральным банком Российской Федерации для оценки кредитного риска по корпоративным заемщикам и финансовым институтам, вынужденных реструктуризаций кредитов не проводилось.

Вместе с тем, Банк работает над калибровкой модели оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки на основе актуальных макроэкономических прогнозов, с целью учета влияния пандемии COVID-19 на экономическую ситуацию в целом и ожиданий по восстановлению в краткосрочной перспективе.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки Банк использует прогнозные макроэкономические показатели.

Руководство Банка продолжает отслеживать развитие ситуации и принимает необходимые меры для смягчения возможных отрицательных последствий.

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	15 615 673	11 244 199
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	4 848 619	4 328 641
- других стран	1 472 339	530 513
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	17 146 590	15 778 757
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (валовая балансовая стоимость)	39 083 221	31 882 110
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(62)	(69)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (балансовая стоимость)	39 083 159	31 882 041

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 30 июня 2020 г. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. В таблице ниже балансовая стоимость остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на 30 июня 2020 г. также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> (неаудированные данные)	Остатки по счетам и депозиты в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета в других банках	Депозиты в других банках с перво- начальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
<i>Внешний рейтинг</i>				
- A1	-	7 389	-	7 389
- Aa3	-	1 464 951	15 246 367	16 711 318
- Ba3	-	48 792	-	48 792
- Baa2	-	181	-	181
- Baa3	15 615 673	4 799 645	1 900 223	22 315 541
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (валовая балансовая стоимость)	15 615 673	6 320 958	17 146 590	39 083 221
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	(10)	(52)	(62)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (балансовая стоимость)	15 615 673	6 320 948	17 146 538	39 083 159

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основе аналогичной методологии кредитного рейтинга на 31 декабря 2019 года:

	Остатки по счетам и депозиты в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондент ские счета в других банках	Депозиты в других банках с перво- начальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
<i>Внешний рейтинг</i>				
- Аa2	-	-	10 003	10 003
- Аa3	-	530 513	11 161 483	11 691 996
- Аaa	-	-	4 607 271	4 607 271
- Вa3	-	82 502	-	82 502
- Вaa3	11 244 199	4 246 139	-	15 490 338
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (валовая балансовая стоимость)	11 244 199	4 859 154	15 778 757	31 882 110
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	(15)	(54)	(69)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (балансовая стоимость)	11 244 199	4 859 139	15 778 703	31 882 041

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки в течение отчетных периодов:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января	69	76
(Восстановление резерва) / отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки в течение периода	(7)	6
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня	62	82

На 30 июня 2020 г. денежные средства и эквиваленты денежных средств не имели обеспечения (31 декабря 2019 г.: не имели обеспечения).

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

На 30 июня 2020 года у Банка было три банка-контрагента (31 декабря 2019 г.: четыре банка) с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств свыше 35 424 512 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 31 319 927 тысяч рублей) или 91% денежных средств и эквивалентов денежных средств (31 декабря 2019 г.: 98%).

На 30 июня 2020 г. оценочная справедливая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств составляла 39 083 159 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 31 882 041 тысяча рублей). Оценочная справедливая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыта в Примечании 15. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 16.

7 Средства в других банках и финансовых институтах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения от трех месяцев до одного года	3 156 408	-
Гарантийный депозит	20 000	20 000
Итого средства в других банках и финансовых институтах (валовая балансовая стоимость)	3 176 408	20 000
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(180)	-
Итого средства в других банках и финансовых институтах (балансовая стоимость)	3 176 228	20 000

Гарантийный депозит представляет собой остаток на корреспондентских счетах в Клиринговой организации. Банк не имеет права использовать данные средства для целей финансирования собственных операций.

Средства в других банках и финансовых институтах по состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. по кредитному качеству находятся на Этапе 1 оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ за 12 месяцев). На 30 июня 2020 г. у 84% клиентов Банка был внешний рейтинг Аa3.

На 30 июня 2020 г. у Банка были остатки в четырех финансовых институтах (31 декабря 2019 г.: 1 финансовый институт), составившие в чистой сумме 3 176 408 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 20 000 тысяч рублей), две из которых представляли 99% от общей суммы средств в других банках и финансовых институтах (31 декабря 2019 г.: 100%).

Средства в других банках и финансовых институтах не имеют обеспечения (31 декабря 2019 г.: не имели обеспечения).

На 30 июня 2020 г. оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 3 176 228 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 20 000 тысяч рублей). См. Примечание 15.

8 Производные финансовые инструменты, финансовые активы, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по заключенным Банком договорам, являющимися производными инструментами, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода, суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

8 Производные финансовые инструменты, финансовые активы, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 г.	
	Договоры с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Договоры с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Договоры с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Договоры с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров	714 564	(1 318 481)	1 972 582	(68 351)
Чистая справедливая стоимость валютных свопов	1 619 505	(353 085)	161 997	(2 061 603)
Чистая справедливая стоимость межвалютных процентных свопов	30 182	-	-	-
Чистая справедливая стоимость процентных свопов	-	(86 047)	-	(100 989)
Чистая справедливая стоимость валютных опционов	-	-	53 548	(53 548)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2 364 251	(1 757 613)	2 188 127	(2 284 491)
Чистая справедливая стоимость прочих активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 112	(54 491)	2 967	(1 787)
Резерв рыночного риска	-	(280)	-	(147)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов и прочих активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 418 363	(1 812 384)	2 191 094	(2 286 425)

Резерв рыночного риска представляет собой корректировку цены спроса/предложения по портфелю чистых производных инструментов Банка.

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно не имеют котировок на активном рынке и их справедливая стоимость определяется Банком при помощи методов оценки с использованием наблюдаемых рыночных данных. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (активы), либо потенциально невыгодные условия (обязательства), вызванные колебаниями процентных ставок на рынке, валютообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени. Информация об оценочной справедливой стоимости производных финансовых инструментов, финансовых активов, финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыта в Примечании 15.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	8 495 838	5 294 968
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(2 822)	(5 755)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	8 493 016	5 289 213

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам по классам на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2019 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты лизинговым компаниям	5 438 125	(632)	5 437 493	4 829 570	(1 071)	4 828 499
Кредиты другим корпоративным клиентам	3 057 713	(2 190)	3 055 523	465 398	(4 684)	460 714
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 495 838	(2 822)	8 493 016	5 294 968	(5 755)	5 289 213

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за отчетный период:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> (неаудированные данные)	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.
	Кредиты лизинговым компаниям		Кредиты корпоративным клиентам	
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)		Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	
На 1 января	(1 071)	(926)	(4 684)	(10 501)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(72)	(229)	(1 224)	(6 898)
Погашенные в течение периода	533	146	3 740	7 044
Изменения в начисленных процентах	(22)	(7)	(22)	12
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	439	(90)	2 494	158
На 30 июня (неаудированные данные)	(632)	(1 016)	(2 190)	(10 343)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 г. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным кредитам:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Кредиты лизинговым компаниям				
<i>Внешний рейтинг</i>				
- А2	4 737 592	-	-	4 737 592
- Ваa2	700 533	-	-	700 533
Валовая балансовая стоимость	5 438 125	-	-	5 438 125
Оценочный резерв под кредитные убытки	(632)	-	-	(632)
Балансовая стоимость	5 437 493	-	-	5 437 493
Кредиты корпоративным клиентам				
<i>Внешний рейтинг</i>				
- А2	70 109	-	-	70 109
- А3	1 501 650	-	-	1 501 650
- Ва2	328 487	-	-	328 487
<i>Внутренний рейтинг</i>				
- 2	76 717	-	-	76 717
- 3	1 006 287	-	-	1 006 287
- 4	74 463	-	-	74 463
- 5	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	3 057 713	-	-	3 057 713
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 190)	-	-	(2 190)
Балансовая стоимость	3 055 523	-	-	3 055 523
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	8 493 016	-	-	8 493 016

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным кредитам:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Кредиты лизинговым компаниям				
<i>Внешний рейтинг</i>				
- A2	4 829 570	-	-	4 829 570
Валовая балансовая стоимость	4 829 570	-	-	4 829 570
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 071)	-	-	(1 071)
Балансовая стоимость	4 828 499	-	-	4 828 499
Кредиты корпоративным клиентам				
<i>Внешний рейтинг</i>				
- Ba2	354 500	-	-	354 500
<i>Внутренний рейтинг</i>				
- 3	60 852	-	-	60 852
- 5	50 046	-	-	50 046
Валовая балансовая стоимость	465 398	-	-	465 398
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4 684)	-	-	(4 684)
Балансовая стоимость	460 714	-	-	460 714
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	5 289 213	-	-	5 289 213

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Аренда транспортных средств	5 438 125	64,0%	4 829 570	91,2%
Здравоохранение и фармацевтическая промышленность	1 501 650	17,7%	-	-
Химическая промышленность, за исключением фармацевтической	858 175	10,1%	-	-
Материалы и руды	428 543	5,0%	394 517	7,5%
Прочее	269 345	3,2%	70 881	1,3%
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	8 495 838	100,0%	5 294 968	100,0%

Политика Банка в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Банка, значительных изменений относительно прошлого периода не было. Ниже приводится анализ обеспечения по корпоративным кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Кредиты, обеспеченные гарантиями банков группы BNP Paribas	4 737 592	4 829 570
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон	3 679 956	465 398
Необеспеченные кредиты	78 290	-
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	8 495 838	5 294 968

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей, остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

На 30 июня 2020 г. оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составляла 8 509 549 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 5 147 830 тысяч рублей). Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 15. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 16.

10 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Срочные депозиты других банков	7 992 755	6 376 550
Корреспондентские счета других банков	2 687 456	2 518 233
Итого средства других банков	10 680 211	8 894 783

10 Средства других банков (продолжение)

Срочные депозиты других банков в основном предоставлены Материнским банком и его дочерними организациями. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка были остатки денежных средств в трех банках-контрагентах с общей суммой средств 8 328 876 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 6 610 165 тысяч рублей) или 78% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2019 г.: 74%).

На 30 июня 2020 г. оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 10 680 211 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 8 894 783 тысячи рублей). Оценка справедливой стоимости средств других банков представлена в Примечании 15.

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Юридические лица		
- Срочные депозиты	28 452 705	16 185 456
- Текущие / расчетные счета	6 947 707	4 089 208
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	243	280
Итого средства клиентов	35 400 655	20 274 944

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Товары потребительского назначения	16 806 836	47,5%	4 248 986	21,0%
Материалы и руды	4 490 463	12,7%	2 820 349	13,9%
Розничная торговля	3 276 864	9,3%	1 524 921	7,5%
Оборудование, за исключением ИТ	1 800 214	5,1%	81 433	0,4%
Коммунальные услуги	1 436 550	4,1%	1 229 670	6,1%
Сельское хозяйство, производство пищевых продуктов, производство табачных изделий	1 297 426	3,7%	5 726 843	28,2%
Страхование	1 176 263	3,3%	727 012	3,6%
Химическая промышленность, за исключением фармацевтической	1 131 859	3,2%	182 108	0,9%
Коммерческие услуги	1 111 640	3,1%	761 830	3,8%
Оптовая торговля	941 148	2,7%	806 326	4,0%
Финансовый сектор	644 621	1,8%	757 436	3,7%
Прочее	1 286 771	3,5%	1 408 030	6,9%
Итого средства клиентов	35 400 655	100,0%	20 274 944	100,0%

На 30 июня 2020 г. у Банка не было депозитов, являющихся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам (31 декабря 2019 г.: не было депозитов).

11 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2020 г. у Банка было пять клиентов (31 декабря 2019 г.: пять клиентов) с совокупным остатком средств 24 789 721 тысяча рублей (31 декабря 2019 г.: 11 894 437 тысяч рублей) или 70% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2019 г.: 59%).

На 30 июня 2020 г. оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 35 418 265 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: приблизительно равна их балансовой стоимости 20 274 944 тысячи рублей). Оценка справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 15. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 16.

12 Субординированный долг

На 30 июня 2020 г. у Банка не было субординированного долга. 30 марта 2020 г. Банк досрочно погасил субординированный кредит в размере 44 000 тысяч долларов США. В соответствии с договором, срок погашения кредита был 30 декабря 2022 г., процентная ставка в 2020 г. 3,71% годовых (2019 г.: 3,71% годовых). Возможность досрочного погашения была одобрена Центральным банком Российской Федерации.

17 июня 2020 г. Банк подписал с материнским банком срочный договор о субординированном кредите и 2 июля 2020 г. Банк получил новый субординированный кредит сроком на 10 лет в размере 22 000 тысяч евро. См. Примечание 17.

13 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Эквиваленты денежных средств	626 125	962 990
Кредиты и авансы клиентам:		
- Кредиты лизинговым компаниям	230 111	228 055
- Прочие корпоративные кредиты	49 671	80 887
Средства в других банках и финансовых институтах	98 593	31 198
Инвестиции в долговые ценные бумаги	96 460	113 759
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 100 960	1 416 889
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	573 060	866 075
Срочные депозиты других банков	77 673	99 923
Субординированный долг	26 253	75 199
Обязательства по аренде	11 331	5 967
Текущие / расчетные счета	8 542	10 900
Корреспондентские счета других банков	132	136
Прочее	-	1 152
Итого процентные и прочие аналогичные расходы	696 991	1 059 352
Чистые процентные доходы	403 969	357 537

14 Условные обязательства

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что процедура налогообложения операций, принятая в Банке, полностью соответствует российскому налоговому законодательству. Однако существует риск того, что позиции Банка могут быть оспорены налоговыми органами. Воздействие таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании. Для некоторых типов операций (включая операции с ценными бумагами и производными инструментами) существуют специальные правила определения рыночной цены.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

Обязательства капитального характера. Ниже представлен анализ обязательств капитального характера, на покрытие которых Банк уже выделил необходимые ресурсы. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Обновление и разработка информационных технологий	3 936	58 055
Прочие обязательства капитального характера	-	1 728
Итого обязательства капитального характера	3 936	59 783

Соблюдение особых условий. На 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Банк не имел каких-либо особых условий, связанных с заемными средствами.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

14 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Отзывные неиспользованные кредитные линии	11 710 252	10 355 070
Гарантии исполнения обязательств выданные	3 624 927	3 819 621
Финансовые гарантии выданные	1 822 057	2 582 266
Итого обязательства кредитного характера (валовая стоимость)	17 157 236	16 756 957
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(370)	(1 011)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	17 156 866	16 755 946

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Договоры гарантии исполнения обязательств представляют собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Банк, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей, Банк использует данные предыдущих периодов и статистические методы.

На 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. гарантии оценивались по наибольшей из (i) суммы премии, которая была первоначально признана и равномерно амортизируется, и (ii) суммы, которая представляет собой наилучшую оценку платежа, на момент возникновения вероятности осуществления такого платежа.

На 30 июня 2020 года отзывные неиспользованные кредитные линии Банка являются неподтвержденными и не несут кредитного риска.

14 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Рубли	13 319 370	13 312 740
Евро	3 831 512	3 438 594
Доллары США	6 354	5 623
Итого обязательства кредитного характера (валовая стоимость)	17 157 236	16 756 957

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 403 492 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 374 813 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Гарантийный депозит в Клиринговой организации в размере 20 000 рублей представляет собой денежные средства с ограничением по использованию, т.е. Банк не может использовать данные средства для целей финансирования своей собственной деятельности.

15 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается относительно справедливой стоимости.

(а) Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен либо моделей оценки.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости (Уровень 1 отражает котировки на активном рынке; Уровень 2 отражает метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков). Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы. Модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В этих моделях используются данные наблюдаемых рынков, поэтому производные финансовые инструменты представлены на уровне 2.

15 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 г.	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Производные инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
- Межвалютные процентные свопы	-	30 182	-	-
- Валютные свопы	-	1 619 505	-	161 997
- Валютные форварды	-	714 564	-	1 972 582
- Валютные опционы	-	-	-	53 548
- Валютные операции спот	-	54 112	-	2 967
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	2 418 363	-	2 191 094
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
- Валютные форварды	-	(1 318 481)	-	(68 351)
- Валютные свопы	-	(353 085)	-	(2 061 603)
- Процентные свопы	-	(86 047)	-	(100 989)
- Валютные опционы	-	-	-	(53 548)
- Валютные операции спот	-	(54 491)	-	(1 787)
- Резерв рыночного риска	-	(280)	-	(147)
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	(1 812 384)	-	(2 286 425)

Управление кредитным риском, связанным с производными финансовыми инструментами, преимущественно осуществляется путем заключения договоров с материнским банком, что значительно снижает риск на уровне Банка.

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Справедливая стоимость инструментов с плавающей ставкой обычно соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой определена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

15 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2019 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	39 083 159	-	-	31 882 041
Обязательные резервы	-	-	403 492	-	-	374 813
Средства в других банках и финансовых институтах	-	-	3 176 228	-	-	20 000
Кредиты и авансы клиентам	-	-	8 509 549	-	-	5 147 830
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	-	3 235 669	-	-	2 938 778
Прочие финансовые активы	-	-	534 289	-	-	295 399
ИТОГО	-	-	54 942 386	-	-	40 658 861

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2019 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	-	10 680 211	-	-	8 894 783
Средства клиентов	-	-	35 418 265	-	-	20 274 944
Обязательства по аренде	-	-	352 791	-	-	448 370
Прочие финансовые обязательства	-	-	105 283	-	-	72 017
Субординированный долг	-	-	-	-	-	2 724 405
ИТОГО	-	-	46 556 550	-	-	32 414 519

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

16 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 анализе необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму. Организации Группы BNP Paribas представлены филиалами и дочерними организациями BNP Paribas (Материнский банк).

16 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 года.

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 г.	
	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (договорная процентная ставка: 30 июня 2020 г.: 0,00% - 4,44%; 2019 г.: 0,00% - 6,15%)	16 335 319	375 953	11 604 651	97 294
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 30 июня 2020 г.: 4,54% - 7,63%)	2 655 604	-	-	-
Кредиты клиентам (договорная процентная ставка: 30 июня 2020 г.: 6,35% - 15,90%; 2019 г.: 8,66% - 19,29%)	-	4 807 068	-	4 828 503
Чистая сумма производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 178 044	-	(2 036 447)	-
Прочие финансовые активы	517 629	-	270 942	38
Прочие нефинансовые активы	58 611	13 193	-	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 30 июня 2020 г.: -0,48% - 5,4%; 2019 г.: -0,48% - 6,42%)	7 901 574	1 803 427	7 239 280	1 305 453
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 30 июня 2020 г.: 0% - 7,15%; 2019 г.: 0% - 8,0%)	-	1 402 236	-	639 927
Субординированные кредиты (2019 г.: от 3,71% до 3,71% годовых)	-	-	2 724 405	-
Прочие финансовые обязательства	65 272	9 536	14 376	16 133
Прочие нефинансовые обязательства	3 922	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. и 30 июня 2019 г.:

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)		30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	
	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	276 224	233 247	228 633	232 210
Процентные расходы	(75 492)	(38 168)	(118 479)	(34 487)
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	13 071
Чистый результат по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(327 758)	(2)	(4 464 543)	161
Комиссионные доходы	531 296	6 329	120 937	4 487
Комиссионные расходы	(1 691)	-	(167)	(650)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(5)	-	2	276
Административные и прочие операционные расходы	(56 252)	(3 554)	(26 343)	(14 226)

16 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязанности по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г.

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 г.	
	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком	501 606	60 400	433 189	107 745
Гарантии, полученные Банком	1 351 606	7 456 433	433 189	6 625 761

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждений ключевому управленческому персоналу за отчетные периоды, закончившиеся 30 июня 2020 г. и 30 июня 2019 г.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
	<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Краткосрочные вознаграждения	55 376	57 477
Долгосрочные вознаграждения	3 296	5 314
Выплаты, основанные на акциях	4 399	7 980

Отчисления в социальные фонды в отношении вознаграждений, выплаченных ключевому управленческому персоналу, за отчетный период, закончившийся 30 июня 2020 г., составили 3 267 тысяч рублей (период, закончившийся 30 июня 2019 г.: 5 609 тысяч рублей). Ключевой управленческий персонал состоит из членов Правления Банка.

17 События после отчетной даты

17 июня 2020 г. Банк подписал с материнским банком срочный договор о субординированном кредите и 2 июля 2020 г. Банк получил новый субординированный кредит со следующими характеристиками: номинальная сумма – 22 000 тысяч евро, срок погашения – 1 июля 2030 года, процентная ставка равна 2,28% годовых плюс шестимесячная ставка EURIBOR. Процентная ставка в 2020 г. равна 1,993% годовых.

Новый субординированный кредит отвечает критериям «субординированных кредитов», установленным ЦБ РФ, и будет включен в расчет капитала Банка в соответствии с требованиями российского законодательства с 14 июля 2020 г.