

«БНП ПАРИБА БАНК» АО

**Сокращенная промежуточная финансовая
информация, подготовленная в соответствии с
МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая
отчетность»
(не аудировано)**

30 июня 2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	3
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	4

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации

1	Основная деятельность	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты	7
5	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	10
6	Производные финансовые инструменты, финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
7	Средства в других банках и финансовых институтах	13
8	Кредиты и авансы клиентам	15
9	Средства других банков	19
10	Средства клиентов	20
11	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	21
12	Налог на прибыль	22
13	Условные обязательства	23
14	Справедливая стоимость финансовых инструментов	26
15	Операции со связанными сторонами	29



Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой информации

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении акционерного общества «БНП ПАРИБА Банк» (далее - «Банк») по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой информации 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 сокращенной промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

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

АО "ПБЗ Аудит"

26 августа 2019 года

Москва, Российская Федерация

Бойцова
Е.А. Бойцова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000386),
Акционерное общество «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Акционерное общество «БНП ПАРИБА Банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 июня 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700045780

125047, Россия, г. Москва, ул. Лесная 5

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвоутерхаусКуперс 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

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

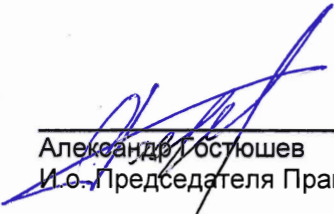
Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

«БНП Парисба Банк» АО

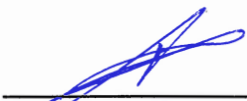
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Прим. 30 июня 2019 г (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5	39 165 983	37 874 014
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		422 278	385 164
Производные финансовые инструменты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 951 793	704 516
Средства в других банках и финансовых институтах	7	3 564 879	20 000
Инвестиции в долговые ценные бумаги		2 944 394	3 660 445
Кредиты и авансы клиентам	8	6 953 733	6 035 980
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		44 798	195
Активы в форме права пользования	3	408 321	-
Нематериальные активы		69 474	31 896
Оборудование и улучшение арендованного имущества		47 688	54 141
Прочие финансовые активы		165 456	176 053
Прочие нефинансовые активы		70 784	103 910
ИТОГО АКТИВЫ		55 809 581	49 046 314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	306 662	1 778 547
Средства других банков	9	7 192 448	8 522 118
Средства клиентов	10	36 356 983	24 465 497
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	138 122
Отложенное налоговое обязательство	12	329 566	-
Обязательства по аренде	3	352 538	-
Субординированный долг		2 774 919	5 474 983
Прочие финансовые обязательства	11	107 202	63 179
Прочие нефинансовые обязательства	11	99 223	149 181
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		47 519 541	40 591 627
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		5 798 193	5 798 193
Эмиссионный доход		392 546	392 546
Нераспределенная прибыль		2 099 301	2 263 948
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		8 290 040	8 454 687
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		55 809 581	49 046 314

Утверждено и подписано от имени Правления 26 августа 2019 г.


Александр Гостушев
И.о. Председателя Правления




Константин Ручкин
И.о. Главного бухгалтера

«БНП Париба Банк» АО

Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019 г. (неаудированные данные)	2018 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, и аналогичная выручка		1 416 889	1 336 726
Процентные и прочие аналогичные расходы		(1 059 352)	(903 931)
Чистые процентные доходы		357 537	432 795
Оценочный резерв под кредитные убытки		(412)	15 554
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки		357 125	448 349
Комиссионные доходы		178 844	426 338
Комиссионные расходы		(28 423)	(27 982)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и переоценки валютной позиции		119 489	(9 946)
Восстановление оценочного резерва по обязательствам кредитного характера		37 048	1 240
Административные и прочие операционные расходы		(481 534)	(501 461)
Прибыль до налогообложения		182 549	336 538
Расходы по налогу на прибыль	12	(347 196)	(78 561)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		(164 647)	257 977
Прочий совокупный убыток:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
<i>Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>			
- Расходы за вычетом доходов за период		-	(17 814)
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		-	3 563
Прочий совокупный убыток за период		-	(14 251)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ПЕРИОД		(164 647)	243 726

Утверждено и подписано от имени Правления 26 августа 2019 г.

Александр Гостюшев
И.о. Председателя Правления



Константин Ручкин
И.о. Главного бухгалтера

«БНП Парива Банк» АО

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв под переоценку инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 31 декабря 2017 г.	5 798 193	392 546	14 251	2 203 032	8 408 022
Влияние изменения учетной политики ввиду принятия МСФО 9	-	-	(14 251)	(80 850)	(95 101)
Остаток на 1 января 2018 г.	5 798 193	392 546	-	2 122 182	8 312 921
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	257 977	257 977
Остаток на 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	5 798 193	392 546	-	2 380 159	8 570 898
Остаток на 31 декабря 2018 г.	5 798 193	392 546	-	2 263 948	8 454 687
Прибыль 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

Утверждено и подписано от имени Правления 26 августа 2019 г.


Александр Гостюшев
И.о. Председателя Правления




Константин Ручкин
И.о. Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 5 по 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой информации.

«БНП Париба Банк» АО

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019 г. (неаудированные данные)	2018 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 412 218	1 389 969
Проценты уплаченные		(1 030 141)	(972 449)
Комиссии полученные		199 824	300 541
Комиссии уплаченные		(28 423)	(27 982)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 231 769)	319 039
Уплаченные расходы на содержание персонала		(297 227)	(290 008)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(100 059)	(229 968)
Налог на прибыль (уплаченный)/возмещенный		(200 355)	37 000
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		(2 275 932)	526 142
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам		(37 114)	773
Чистый прирост по средствам в других банках		(3 515 652)	(3 522 023)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(1 090 430)	158 990
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам		(33)	243
Чистое снижение/(прирост) по прочим нефинансовым активам		13 436	(11 449)
Чистое снижение по средствам других банков		(942 785)	(1 792 605)
Чистый прирост по средствам клиентов		12 285 824	10 842 330
Чистое (снижение)/прирост по прочим нефинансовым обязательствам		(675)	974
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		4 436 639	6 203 375
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги		(299 728)	(3 066 952)
Выручка от погашения инвестиций в долговые ценные бумаги		1 000 000	1 600 000
Приобретение основных средств		(5 612)	(9 316)
Приобретение нематериальных активов		(43 505)	(8 253)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		651 155	(1 484 521)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение субординированного долга		(2 265 273)	-
Погашение обязательства по аренде		(48 365)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(2 313 638)	-
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(1 482 264)	(61 666)
Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		1 291 892	4 657 188
Денежные средства и эквиваленты денежных средств, валовая сумма на начало года	5	37 874 091	26 725 769
Денежные средства и эквиваленты денежных средств, валовая сумма на конец периода	5	39 165 983	31 382 957

Утверждено и подписано от имени Правления 26 августа 2019 г.

Александр Гостюшев
И.о. Председателя Правления



Константин Ручкин
И.о. Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 5 по 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой информации.

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 BNP Paribas («Группа»).

С 23 января 2018 г. и по настоящее время (рейтинг был подтвержден 22 января 2019 г.) Банк имеет рейтинг AAA (RU) со стабильным прогнозом, присвоенный российским Аналитическим кредитным рейтинговым агентством (АКРА).

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

Среднесписочная численность персонала Банка в течение первого полугодия, закончившегося 30 июня 2019 г., составила 127 человек (2018 г.: 129).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), 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. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления информации. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за первое полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г. Настоящая сокращенная промежуточная финансовая информация должна рассматриваться вместе с годовой финансовой отчетностью за 2018 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация 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 2018 год, например принципы учетной политики и статьи, которые не претерпели существенных изменений.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., за исключением перехода на МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 г.

Новая учетная политика по учету договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором. Банк начал применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда», используя модифицированный ретроспективный метод, ряд упрощений и практических решений.

С 1 января 2019 г., даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшейся сумме обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к уплате арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива такой же стоимости в аналогичной экономической ситуации на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Банк ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономические стимулы для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Непрерывность деятельности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация 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 сокращенной промежуточной финансовой информации 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 28 июня 2019 года, последний рабочий день отчетного периода, официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,0452 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 г.: 69,4706 рублей за 1 доллар США), 71,6635 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 г.: 79,4605 рублей за 1 евро).

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банк не пересчитывал сравнительные показатели за отчетный период 2018 г., что разрешено положениями о переходном периоде МСФО (IFRS) 16. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренды, отражаются на 1 января 2019 г.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных по ставкам, использованным в конкретных договорах аренды.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 г. и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	1 января 2019 г.
Договорные обязательства по аренде на 31 декабря 2018 г.	488 303
Корректировка договорных обязательств по аренде:	
- За вычетом договоров операционной аренды без права досрочного прекращения, заключенных после 1 января 2019 г.	(15 857)
- Эффект дисконтирования до приведенной стоимости	(55 959)
Обязательство по аренде, признанное на 1 января 2019 г.	416 487
Авансы, уплаченные арендодателям	23 360
Активы в форме права пользования, признанные на 1 января 2019 г.	439 847

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных платежей по договорам аренды, признанным в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 г. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта, отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к следующим видам активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i>	30 июня 2019 г.	1 января 2019 г.
Помещения для собственного использования	451 529	436 305
<i>За вычетом накопленной амортизации</i>	<i>(46 243)</i>	-
Транспортные средства	3 542	3 542
<i>За вычетом накопленной амортизации</i>	<i>(507)</i>	-
Балансовая стоимость актива в форме права пользования	408 321	439 847

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)

Сумма процентных расходов, начисленная в течение отчетного периода и включенная в состав процентов и прочих аналогичных расходов, составила 5 965 тыс. руб.

Амортизационные отчисления по активу в форме права пользования, включенные в состав административных и прочих операционных расходов, составили 46 750 тыс. руб.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015 – 2017 гг. Группа внедрила поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» с 1 января 2019 г. Вследствие внедрения этих поправок возмещение по налогу на прибыль от выплат по бессрочным инструментам, которое согласно МСФО отражается как собственный капитал, но в налоговом учете считается обязательством, больше не признается непосредственно в составе собственного капитала, а относится на прибыль или убыток, так как такое возмещение теснее связано с операциями или событиями в прошлом, которые сгенерировали распределяемую прибыль, теснее, чем с выплатами владельцам. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Прочие новые стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новые стандарты и разъяснения, информация о которых не была включена в раскрытие информации в последней годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Остатки по счетам и депозиты в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	22 289 410	19 832 088
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	4 442 355	5 000 013
- других стран	185 686	846 649
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	12 248 614	12 195 341
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (валовая балансовая стоимость)	39 166 065	37 874 091
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(82)	(77)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (балансовая стоимость)	39 165 983	37 874 014

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 2019 г. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. В таблице ниже балансовая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств на 30 июня 2019 г. также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

<i>(в тысячах российских рублей) (неаудированные данные)</i>	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>				
- Аa3	-	185 686	11 248 010	11 433 696
- A3	-	-	-	-
- Baa3	22 289 410	4 388 817	1 000 604	27 678 831
- Ba1	-	60	-	60
- Ba3	-	53 478	-	53 478
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (валовая балансовая стоимость)	22 289 410	4 628 041	12 248 614	39 166 065
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	(14)	(68)	(82)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (балансовая стоимость)	22 289 410	4 628 027	12 248 546	39 165 983

5 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основе аналогичной методологии кредитного рейтинга на 31 декабря 2018 г.:

	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>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
<i>Внешний рейтинг</i>				
- Аa3	-	846 649	12 119 279	12 965 928
- A3	-	-	76 062	76 062
- Вaa3	-	4 867 889	-	4 867 889
- Ba1	19 832 088	60	-	19 832 148
- Ba3	-	132 064	-	132 064
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (валовая балансовая стоимость)	19 832 088	5 846 662	12 195 341	37 874 091
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	(17)	(60)	(77)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (балансовая стоимость)	19 832 088	5 846 645	12 195 281	37 874 014

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января	76	53
Отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки / (восстановление) в течение периода	6	(41)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня	82	12

На 30 июня 2019 г. денежные средства и эквиваленты денежных средств не имели обеспечения (31 декабря 2018 г.: не имели обеспечения).

По состоянию на 30 июня 2019 г. у Банка было три банка-контрагента (31 декабря 2018 г.: три банка) с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 37 972 790 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 36 780 643 тыс. руб.), или 97% денежных средств и эквивалентов денежных средств (31 декабря 2018 г.: 97%).

На 30 июня 2019 г. оценочная справедливая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств составляла 39 165 983 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 37 874 014 тыс. руб.). Оценка справедливой стоимости денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыта в Примечании 14. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 15.

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

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по заключенным Банком договорам, являющимся 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.

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2018 г.	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров	1 481 749	(7 611)	54 904	(758 048)
Чистая справедливая стоимость валютных свопов	328 819	(117 106)	77 158	(403 197)
Чистая справедливая стоимость валютно-процентных свопов	140 976	(138 492)	562 590	(556 439)
Чистая справедливая стоимость процентных свопов	-	(39 799)	126	(49 841)
Чистая справедливая стоимость валютных опционов	64	(64)	8 009	(8 009)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1 951 608	(303 072)	702 787	(1 775 534)
Чистая справедливая стоимость прочих активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	185	(1 626)	1 729	(2 335)
Резерв рыночного риска	-	(1 964)	-	(678)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов и прочих активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 951 793	(306 662)	704 516	(1 778 547)

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 инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени. Оценка справедливой стоимости производных финансовых активов и обязательств раскрыта в Примечании 14.

7 Средства в других банках и финансовых институтах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения от трех месяцев до одного года	3 545 012	-
Гарантийный депозит	20 000	20 000
Итого средства в других банках и финансовых институтах (валовая балансовая стоимость)	3 565 012	20 000
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(133)	-
Итого средства в других банках и финансовых институтах (балансовая стоимость)	3 564 879	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.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества средств в других банках и финансовых институтах на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г., а также их раскрытие по этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках и финансовых институтах также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

7 Средства в других банках и финансовых институтах (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2018 г.	
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.):		Этап 1 (ОКУ за 12 мес.):	
	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
На 1 января 2019 г.				
<i>Внешний рейтинг</i>				
- Аa3	(133)	3 545 012	-	-
- Вaa3	-	20 000	-	20 000
На конец отчетного периода	(133)	3 565 012	-	20 000

На 30 июня 2019 г. у Банка были остатки в двух финансовых организациях (31 декабря 2018 г.: одна финансовая организация), составившие в чистой сумме 3 564 879 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 20 000 тыс. руб.) или 100% от общей суммы средств в других банках и финансовых институтах (31 декабря 2018 г.: 100%).

Средства в других банках и финансовых институтах не имеют обеспечения (31 декабря 2018 г.: не имели обеспечения).

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	6 965 092 (11 359)	6 047 407 (11 427)
Итого кредиты и авансы клиентам	6 953 733	6 035 980

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам по классам на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2018 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценоч- ный резерв под кредитные убытки	Балансо- вая стоимость	Валовая балансо- вая стоимость	Оценоч- ный резерв под кредитные убытки	Балансо- вая стоимость
Кредиты лизинговым компаниям	4 617 763	(1 016)	4 616 747	4 201 046	(926)	4 200 120
Кредиты другим корпоративным клиентам	2 347 329	(10 343)	2 336 986	1 846 361	(10 501)	1 835 860
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 965 092	(11 359)	6 953 733	6 047 407	(11 427)	6 035 980

8 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 2019 г. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным кредитам:

<i>(в тысячах российских рублей) (неаудированные данные)</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Кредиты лизинговым компаниям				
<i>Внешний рейтинг</i>				
- A2	4 617 763	-	-	4 617 763
Валовая балансовая стоимость	4 617 763	-	-	4 617 763
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 016)	-	-	(1 016)
Балансовая стоимость	4 616 747	-	-	4 616 747
Кредиты другим корпоративным клиентам				
<i>Внешний рейтинг</i>				
- Ваа3	1 000 724	-	-	1 000 724
- Ва2	743 194	-	-	743 194
<i>Внутренний рейтинг</i>				
- 3	302 157	-	-	302 157
- 5	301 254	-	-	301 254
Валовая балансовая стоимость	2 347 329	-	-	2 347 329
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10 343)	-	-	(10 343)
Балансовая стоимость	2 336 986	-	-	2 336 986
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	6 953 733	-	-	6 953 733

8 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 2018 г. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным кредитам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Кредиты лизинговым компаниям				
<i>Внешний рейтинг</i>				
- A2	4 201 046	-	-	4 201 046
Валовая балансовая стоимость	4 201 046	-	-	4 201 046
Оценочный резерв под кредитные убытки	(926)	-	-	(926)
Балансовая стоимость	4 200 120	-	-	4 200 120
Кредиты другим корпоративным клиентам				
<i>Внешний рейтинг</i>				
- Ba2	1 560 200	-	-	1 560 200
<i>Внутренний рейтинг</i>				
- 3	181 799	-	-	181 799
- 5	104 362	-	-	104 362
Валовая балансовая стоимость	1 846 361	-	-	1 846 361
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10 501)	-	-	(10 501)
Балансовая стоимость	1 835 860	-	-	1 835 860
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	6 035 980	-	-	6 035 980

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка было три заемщика (2018 г.: два заемщика) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 6 357 254 тыс. руб. (2018 г.: 5 761 246 тыс. руб.), или 91% кредитного портфеля до вычета соответствующего резерва (2018 г.: 95%).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже раскрыта информация об изменениях в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам по категориям в интервале между началом и концом отчетного периода:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	
	Оценочный резерв под кредитные убытки (неаудированные данные)	Валовая балансовая стоимость (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты лизинговым компаниям		
На 31 декабря 2018 г.	(926)	4 201 046
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>		
Вновь созданные	(229)	923 000
Погашенные в течение периода	146	(493 000)
Изменения в начисленных процентах	(7)	(13 283)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(90)	416 717
На 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	(1 016)	4 617 763
Кредиты другим корпоративным клиентам		
На 31 декабря 2018 г.	(10 501)	1 846 361
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>		
Вновь созданные	(6 898)	1 601 828
Погашенные в течение периода	7 044	(1 010 950)
Изменения в начисленных процентах	12	(277)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	158	590 601
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>		
Влияние курсовых разниц	-	(89 633)
На 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	(10 343)	2 347 329

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Лизинг транспортных средств	4 617 763	66,3%	4 201 046	69,5%
Оптовая торговля	1 000 724	14,4%	19	0,0%
Материалы и горная добыча	923 508	13,3%	1 734 620	28,7%
Связь	301 254	4,3%	-	-
Розничная торговля	121 843	1,7%	111 722	1,8%
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	6 965 092	100%	6 047 407	100%

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 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Кредиты, обеспеченные гарантиями банков группы BNP Paribas	3 425 170	1 805 715
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон	2 347 329	1 742 017
Необеспеченные кредиты	1 192 593	2 499 675
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая балансовая сумма)	6 965 092	6 047 407

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 2019 г. оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна их балансовой стоимости (31 декабря 2018 г.: приблизительно равна их балансовой стоимости). Оценка справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам раскрыта в Примечании 14. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 15.

9 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Срочные депозиты других банков	5 809 648	6 873 008
Корреспондентские счета других банков	1 382 800	1 649 110
Итого средства других банков	7 192 448	8 522 118

Срочные депозиты размещены в основном Материнским банком и его дочерними банками. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 15.

На 30 июня 2019 г. у Банка были остатки в трех банках-контрагентах (31 декабря 2018 г.: в трех банках) на совокупную сумму 5 809 720 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 5 990 444 тыс. руб.), или 81% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2018 г.: 70%).

На 30 июня 2019 г. оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 7 192 448 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 8 522 118 тыс. руб.). Оценка справедливой стоимости средств других банков раскрыта в Примечании 14.

10 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Юридические лица		
- Срочные депозиты	30 820 438	19 742 041
- Текущие/расчетные счета	5 536 190	4 722 928
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	355	528
Итого средства клиентов	36 356 983	24 465 497

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Предметы повседневного спроса	10 839 169	29,8%	7 530 589	30,78%
Розничная торговля	7 237 914	19,9%	4 525 840	18,50%
Материалы и горная добыча	5 251 570	14,4%	4 520 603	18,48%
Сельское хозяйство, пищевая, табачная промышленность	4 599 565	12,7%	4 015 313	16,41%
Коммерческие услуги	2 776 347	7,6%	148 667	0,61%
Коммунальные услуги (электро-, газо-, водоснабжение и т.д.)	1 739 680	4,8%	183 905	0,75%
Оптовая торговля	878 679	2,4%	654 031	2,67%
Финансовый сектор	848 886	2,3%	78 653	0,32%
Страхование	788 421	2,2%	845 382	3,46%
Прочие	1 396 752	3,9%	1 962 512	8,02%
Итого средства клиентов	36 356 983	100,0%	24 465 497	100,0%

На 30 июня 2019 г. у Банка не было депозитов, являющихся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам (31 декабря 2018 г.: 0 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2019 г. у Банка было два клиента (31 декабря 2018 г.: три клиента) с совокупным остатком средств 16 256 371 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 13 407 534 тыс. руб.), или 45% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 г.: 55%).

На 30 июня 2019 г. оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 36 356 983 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 24 465 497 тыс. руб.). Оценка справедливой стоимости средств клиентов раскрыта в Примечании 14. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 15.

11 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по программному обеспечению	67 246	39 016
Начисленные расходы к уплате Материнскому банку	16 100	10 617
Прочие финансовые обязательства	23 856	13 546
Итого прочие финансовые обязательства	107 202	63 179
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	76 841	91 991
Налоги, кроме налога на прибыль	11 180	9 011
Резерв под судебные иски	3 373	3 302
Резерв под убытки по гарантиям выданным	7 829	11 327
Резерв под убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	-	33 550
Итого прочие нефинансовые обязательства	99 223	149 181

Начисленные расходы по программному обеспечению представляют собой начисления за услуги, предоставленные специалистами Группы BNP Paribas и третьими сторонами в части поддержки ИТ-инфраструктуры Банка. Суммы рассчитаны на основе счетов, полученных за оказанные услуги.

Начисленные расходы к уплате Материнскому банку представляют собой вознаграждение Материнскому банку за оказание операционных услуг.

На 30 июня 2019 г. оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляла 107 202 тыс. руб. (2018 г.: 63 179 тыс. руб.). Оценка справедливой стоимости прочих финансовых обязательств раскрыта в Примечании 14. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 15.

12 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за первое полугодие, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)
Текущие требования по налогу на прибыль	17 630	59 060
Отложенный налог на прибыль	329 566	(2 321)
Налог на прибыль, относящийся к операциям за предыдущие годы	-	21 822
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	347 196	78 561

13 Условные обязательства

Судебные разбирательства. На 30 июня 2019 года Банк участвовал в судебных разбирательствах с клиентами по потребительским кредитам в отношении комиссий. Был создан резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам в сумме 3 373 тысячи рублей, поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность убытков в этой сумме (31 декабря 2018 г.: 3 302 тысяч рублей).

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. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении 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 для налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств в отношении контролируемых сделок (операций со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки осуществляется не на рыночной основе. 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 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Обновление и разработка информационных технологий	26 625	30 971
Прочие обязательства капитального характера	1 728	2 018
Итого обязательства капитального характера	28 353	32 989

Соблюдение особых условий. На 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 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.

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 Группа потенциально подвержена риску 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 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Отзывные неиспользованные кредитные линии	10 593 137	11 238 132
Финансовые гарантии выданные	2 168 366	2 227 834
Гарантии исполнения обязательств выданные	2 836 415	3 506 987
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств (валовая балансовая стоимость)	15 597 918	16 972 953
За вычетом оценочного резерва под обязательства по предоставлению кредитов	-	(33 550)
За вычетом оценочного резерва под выданные гарантии	(7 829)	(11 327)
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва	15 590 089	16 928 076

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. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет 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.

13 Условные обязательства (продолжение)

На 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 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 2019 г. имеющиеся в портфеле Банка отзывные неиспользованные кредитные линии не предусматривают безусловного обязательства Банка предоставлять финансирование, поэтому не несут кредитного риска.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе рейтинга кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г. Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)
Финансовые гарантии		
<i>Внешний рейтинг</i>		
- Аa3	512 323	561 295
- Вaa3	455 711	384 820
- Ва3	450 000	455 000
- Вaa1	62 599	-
<i>Внутренний рейтинг</i>		
- 4	647 732	826 719
- 5	40 001	-
Непризнанная валовая балансовая стоимость	2 168 366	2 227 834
Оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым гарантиям	(6 397)	(9 713)
Гарантии исполнения обязательств		
<i>Внешний рейтинг</i>		
- Аa3	528 579	636 152
- А3	444 800	801 238
- Вaa1	30 466	64 503
- Вaa2	1 488 928	1 650 924
- Ва2	330 526	354 170
<i>Внутренний рейтинг</i>		
- 2	13 116	-
Непризнанная валовая балансовая стоимость	2 836 415	3 506 987
Оценочный резерв под кредитные убытки по гарантиям исполнения обязательств	(1 432)	(1 614)
Обязательства по предоставлению кредитов		
<i>Внешний рейтинг</i>		
- А1	1 433 270	-
- А3	4 255 200	3 898 764
- А2	1 777 100	2 207 100
- Вaa3	-	1 915 180
<i>Внутренний рейтинг</i>		
- 3	1 527 567	1 617 088
- 5	200 000	200 000
- 6	1 400 000	1 400 000
Непризнанная валовая балансовая стоимость	10 593 137	11 238 132
Оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	-	(33 550)

13 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Рубли	10 298 640	12 697 888
Евро	4 032 648	2 885 653
Доллары США	1 266 630	1 389 412
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	15 597 918	16 972 953

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 422 278 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 385 164 тыс. руб.) 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. См. Примечание 7.

14 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.

14 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(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.

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.

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):

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2018 г.	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Производные инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
- Валютно-процентные свопы	-	140 976	-	562 590
- Валютные свопы	-	328 819	-	77 158
- Валютные форварды	-	1 481 749	-	54 904
- Валютные опционы	-	64	-	8 009
- Валютные операции спот	-	185	-	1 729
- Процентные свопы	-	-	-	126
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	1 951 793	-	704 516
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
- Валютно-процентные свопы	-	(7 611)	-	(758 048)
- Валютные форварды	-	(138 492)	-	(556 439)
- Валютные свопы	-	(117 106)	-	(403 197)
- Процентные свопы	-	(39 799)	-	(49 841)
- Валютные опционы	-	(64)	-	(8 009)
- Валютные операции спот	-	(1 626)	-	(2 335)
- Резерв рыночного риска	-	(1 964)	-	(678)
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	(306 662)	-	(1 778 547)

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

14 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(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 основывается на методе дисконтирования сумм ожидаемых будущих потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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 2019 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2018 г.		
	Уровень	Уровень	Уровень	Уровень	Уровень	Уровень
	1	2	3	1	2	3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	39 165 983	-	-	37 874 014
Обязательные резервы	-	-	422 278	-	-	385 164
Средства в других банках и финансовых институтах	-	-	3 564 879	-	-	20 000
Кредиты и авансы клиентам	-	-	6 953 733	-	-	6 035 980
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	-	2 944 394	-	-	3 571 561
Прочие финансовые активы	-	-	165 456	-	-	176 053
ИТОГО	-	-	53 216 723	-	-	48 062 772

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 2019 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2018 г.		
	Уровень	Уровень	Уровень	Уровень	Уровень	Уровень
	1	2	3	1	2	3
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	-	7 192 448	-	-	8 522 118
Средства клиентов	-	-	36 356 983	-	-	24 465 497
Прочие финансовые обязательства	-	-	107 202	-	-	63 179
Субординированный долг	-	-	2 774 919	-	-	5 474 983
ИТОГО	-	-	46 431 552	-	-	38 525 777

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.

15 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, 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 Paris (Материнский банк).

Ниже указаны остатки по операциям между связанными сторонами на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2018 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 (контрактная процентная ставка: 30 июня 2019 г.: 0,00% - 7,80%; 2018 г.: 0,00% - 7,50%)	11 409 582	24 056	12 858 337	183 593
Чистая сумма производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	230 660	-	431 540	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 30 июня 2019 г.: 7,47% - 7,75%; 2018 г.: 0,00% - 0,00%)	3 544 879	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 30 июня 2019 г.: 1,48% - 19,29%; 2018 г.: 8,66% - 20,63%)	-	4 616 747	-	4 200 119
Прочие финансовые активы	151 831	72	175 047	3
Прочие нефинансовые активы	-	-	137	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 30 июня 2019 г.: -0,38% - 7,27%. 2018 г.: -0,38% - 6,5%)	4 588 497	1 723 462	5 857 089	1 822 859
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 30 июня 2019 г.: 0% - 7,25%; 2018 г.: 0% - 8%)	-	812 508	-	978 205
Прочие финансовые обязательства	72 229	12 897	41 582	4 807
Субординированные кредиты (процентные ставки от 4,08 % до 4,08 % годовых (2018 г.: от 4,56 % до 5,44 % годовых)	2 774 919	-	5 474 983	-

15 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. и 30 июня 2018 г.:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	
	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	228 633	232 210	167 337	238 889
Процентные и прочие аналогичные расходы	(118 479)	(34 487)	(190 399)	(18 038)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 464 543)	161	(505 027)	586
Комиссионные доходы	120 937	4 487	371 969	4 757
Комиссионные расходы	(167)	(650)	(635)	(3 163)
Административные и прочие операционные расходы	(26 343)	(14 226)	(54 616)	(6 100)

Ниже указаны прочие права и обязанности на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. по операциям между связанными сторонами:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2018 г.	
	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком	1 040 902	93 065	1 197 448	64 503
Гарантии, полученные Банком	8 290 792	93 065	6 714 299	173 761

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу за отчетные периоды, закончившиеся 30 июня 2019 г. и 30 июня 2018 г.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Заработная плата	35 183	33 169
Льготы в неденежной форме	8 231	5 447
Премияльные выплаты по результатам деятельности	22 482	17 700

Отчисления в социальные фонды в отношении вознаграждения, выплаченного старшему руководящему персоналу, за отчетный период, закончившийся 30 июня 2019 г., составили 5 609 тыс. руб. (период, закончившийся 30 июня 2018 г.: 5 388 тыс. руб.).

Руководитель задания
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Е.Бойцова

26 августа 2019 года



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 35 (тридцать пять) листов