

«БНП ПАРИБА БАНК» АО

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и
Аудиторское заключение независимого
аудитора**

31 декабря 2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	5
3	Существенные положения учетной политики.....	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	19
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	22
6	Новые учетные положения	23
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств.....	25
8	Производные финансовые инструменты, финансовые активы, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
9	Инвестиции в долговые ценные бумаги.....	31
10	Кредиты и авансы клиентам	31
11	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	40
12	Основные средства и нематериальные активы	41
13	Прочие финансовые и нефинансовые активы	42
14	Средства других банков	43
15	Средства клиентов	43
16	Субординированный долг	45
17	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства.....	45
18	Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	46
19	Процентные доходы и расходы	47
20	Оценочный резерв под кредитные убытки.....	47
21	Комиссионные доходы и расходы	48
22	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.....	48
23	Административные и прочие операционные расходы	49
24	Налог на прибыль	49
25	Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности.....	52
26	Управление финансовыми рисками	52
27	Управление капиталом.....	68
28	Условные обязательства.....	69
29	Справедливая стоимость финансовых активов	73
30	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	76
31	Операции со связанными сторонами	77
32	События после отчетной даты.....	79



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Наблюдательному Совету Акционерного Общества «БНП ПАРИБА Банк»:

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Общества «БНП ПАРИБА Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит [консолидированной] финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, рыночным, процентным, операционным рисками, риском концентрации, риском потери ликвидности и методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, процентному, операционным рискам, риску концентрации и риску потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитным, рыночным, процентным, операционным рисками, риском концентрации и риском потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО «ТВК Аудит»

27 марта 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, Россия, город 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
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	31 882 041	37 874 014
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		374 813	385 164
Производные финансовые инструменты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	2 191 094	704 516
Средства в других банках и финансовых институтах		20 000	20 000
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	2 938 778	3 660 445
Кредиты и авансы клиентам	10	5 289 213	6 035 980
Активы в форме права пользования	11	504 221	-
Нематериальные активы	12	41 896	31 896
Основные средства	12	38 577	54 141
Прочие финансовые активы	13	295 399	176 053
Прочие нефинансовые активы	13	59 596	104 105
ИТОГО АКТИВЫ		43 635 628	49 046 314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	2 286 425	1 778 547
Средства других банков	14	8 894 783	8 522 118
Средства клиентов	15	20 274 944	24 465 497
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24	7 820	138 122
Обязательства по аренде	25	448 370	-
Субординированный долг	16, 25	2 724 405	5 474 983
Прочие финансовые обязательства	17	72 017	63 179
Прочие нефинансовые обязательства	17	124 872	149 181
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		34 833 636	40 591 627
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	5 798 193	5 798 193
Эмиссионный доход	18	392 546	392 546
Нераспределенная прибыль		2 611 253	2 263 948
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		8 801 992	8 454 687
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		43 635 628	49 046 314

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 27 марта 2020 года.


 Пьер Бонен
 Председатель Правления




 Константин Ручкин
 И.о. Главного бухгалтера

«БНП ПАРИБА БАНК» АО
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, и аналогичные доходы	19	2 821 718	2 821 707
Процентные расходы и аналогичные платежи	19	(2 134 738)	(1 975 102)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		686 980	846 605
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	20	5 460	115 858
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки		692 440	962 463
Комиссионные доходы	21	379 056	415 896
Комиссионные расходы	21	(60 845)	(57 155)
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	22	304 117	131 826
Восстановление/(создание) оценочного резерва по обязательствам кредитного характера	17	43 865	(11 263)
Прочие доходы		6 981	-
Административные и прочие операционные расходы	23	(985 039)	(974 506)
Прибыль до налогообложения		380 575	467 261
Расходы по налогу на прибыль	24	(33 270)	(325 495)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		347 305	141 766
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		347 305	141 766

«БНП ПАРИБА БАНК» АО
Отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционер ный капитал	Эмиссион ный доход	Нераспреде ленная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2018 г.	5 798 193	392 546	2 122 182	8 312 921
Итого совокупный доход за 2018 год	-	-	141 766	141 766
Остаток на 31 декабря 2018 г.	5 798 193	392 546	2 263 948	8 454 687
Итого совокупный доход за 2019 год	-	-	347 305	347 305
Остаток на 31 декабря 2019 г.	5 798 193	392 546	2 611 253	8 801 992

«БНП ПАРИБА БАНК» АО
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019 г.	2018 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 835 057	2 936 828
Проценты уплаченные		(2 284 482)	(2 171 883)
Комиссии полученные		292 959	373 236
Комиссии уплаченные		(60 845)	(57 155)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(37 748)	720 433
Уплаченные расходы на содержание персонала		(505 166)	(507 481)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(326 563)	(507 082)
Выручка от выбытия кредитов	20	-	60 075
Налог на прибыль уплаченный		(163 602)	(48 295)
Прочие полученные доходы		6 981	-
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(243 409)	798 676
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам			
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам		10 351	(12 298)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках			
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		-	4 022 793
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам			
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		583 793	1 680 881
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам			
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам		(287)	441
Чистое снижение/(прирост) по прочим нефинансовым активам			
Чистое снижение/(прирост) по прочим нефинансовым активам		44 008	(17 556)
Чистый прирост по средствам других банков			
Чистый прирост по средствам других банков		799 630	649 698
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов			
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов		(3 411 879)	4 558 614
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам			
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		(650)	-
Чистый прирост по прочим нефинансовым обязательствам			
Чистый прирост по прочим нефинансовым обязательствам		1 666	3 690
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(2 216 777)	11 684 939
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги		(299 727)	(3 066 952)
Поступления от погашения инвестиций в долговые ценные бумаги			
Поступления от погашения инвестиций в долговые ценные бумаги		1 000 000	1 600 000
Приобретение основных средств	12	(12 875)	(13 413)
Выручка от выбытия основных средств		-	90
Приобретение нематериальных активов	12	(46 507)	(17 777)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		640 891	(1 498 052)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение субординированного долга	16, 25	(2 286 814)	(1 036 803)
Погашение обязательства по аренде	25	(103 734)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(2 390 548)	(1 036 803)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(2 025 547)	1 998 238
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		(5 991 981)	11 148 322
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	37 874 091	26 725 769
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года		31 882 110	37 874 091

Примечания на страницах с 5 по 79 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

1 Основная деятельность

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) (2018 г.: рейтинг AAA (RU) со стабильным прогнозом).

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

Средняя численность персонала Банка в течение 2019 года составила 126 человек (2018 г.: 128 человек).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая информация 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. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 28). 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 Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. 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.

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 26 предоставлена дополнительная информация о том, как Банк включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Существенные положения учетной политики

Основы подготовки финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости за исключением того, что производные и прочие финансовые инструменты отражены по справедливой стоимости. Историческая стоимость, как правило, основана на справедливой стоимости возмещения, предоставленного в обмен на товары и услуги.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Руководство и акционер намерены дальше развивать бизнес Банка в Российской Федерации в сегменте обслуживания корпоративных клиентов.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. *Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным 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, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). См. Примечание 29.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСІ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям. В примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при определении бизнес-модели для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Банк не менял свою бизнес-модель в течение текущего отчетного периода и не производил реклассификаций.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 26. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 26. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 26 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанные с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Модификация финансовых активов. Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимостью нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если суть различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и его первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств как в отчете о финансовом положении, так и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках и финансовых институтах. Средства в других банках и финансовых институтах учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках и финансовых институтах отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 26 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Обязательства по предоставлению кредитов. Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства являются отзывными. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

Оборудование и улучшение арендованного имущества. Оборудование и улучшение арендованного имущества отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения оборудования и улучшения арендованного имущества. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов оборудования и улучшению арендованного имущества капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация. Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

	Срок полезного использования, лет
Оборудование	5
Компьютеры	3
Транспортные средства	5
Лицензии на компьютерное программное обеспечение	3-5
Активы в форме права пользования	в течение срока действия соответствующего договора аренды
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды
Прочее	5

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и в основном включают программное обеспечение и лицензии. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение, как правило, амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет, или в течение срока действия лицензии.

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором, с 1 января 2019 г. Банк арендует здания и автомобили. 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 остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

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 приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде 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 экономическое основание 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).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору. В текущем финансовом году финансовые последствия от пересмотра условий договора аренды, отражающего эффект реализации опционов на продление или расторжение договора аренды, состояли в увеличении признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования на 142 269 тысяч рублей. См. Примечание 11.

Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором, до 1 января 2019 г. Когда Банк выступает в роли арендатора, ни риски, ни выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированный долг. Субординированный долг может быть погашен только в случае ликвидации организации после урегулирования требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам).

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход по текущим налогам и расход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Банка обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Банку потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Торговая и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал и эмиссионный доход. Обыкновенные акции отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании «События после окончания отчетного периода».

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета, плата за консультацию и услуги по управлению другими активами и т.д. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Банк выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными и прочее. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

Пересчет иностранной валюты. Для целей подготовки финансовой информации монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

На 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,9057 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2018 г.: 69,4706 рубля за 1 доллар США) и 69,3406 рубля за 1 евро (31 декабря 2018 г.: 79.4605 рубля за 1 евро).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка.

Выплаты, основанные на акциях. Ряд сотрудников Банка имеют право на получение выплат, основанных на акциях, выплачиваемых денежными средствами. Операции с выплатами, основанными на акциях, представляют собой выплаты, основанные на акциях, выпущенных BNP Paribas S.A., расчеты по которым производятся в денежных средствах, а их сумма основывается на динамике котировок акций BNP Paribas S.A. Банк не предоставляет какие-либо программы выплат по своим собственным акциям.

Согласно МСФО (IFRS) 2, платежи, основанные на акциях, должны признаваться в составе расходов. Признанная сумма представляет собой стоимость выплаты, основанной на акциях, осуществленной в пользу сотрудника. Расходы, связанные с этими программами, признаются в том году, в течение которого сотрудник оказывал Банку соответствующие услуги. Эти расходы признаются по счетам зарплат и выплат сотрудникам, с отражением соответствующего обязательства в отчете о финансовом положении. Они пересматриваются на каждую отчетную дату до осуществления расчетов с учетом условий их исполнения и изменений в цене акций BNP Paribas S.A.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по каждой строке отчета о финансовом положении, в которой объединены суммы, ожидаемые к погашению или возмещению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода в отношении статей, которые не были проанализированы в Примечании 26:

	Прим.	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
		Суммы, ожидаемые к возмещению/погашению			Суммы, ожидаемые к возмещению/погашению		
		в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
АКТИВЫ							
Прочие нефинансовые активы	13	59 371	-	59 371	103 910	-	103 910
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	24	225	-	225	195	-	195
Нематериальные активы	12	-	41 896	41 896	-	31 896	31 896
Основные средства	12	-	38 577	38 577	-	54 141	54 141
Активы в форме права пользования	11	-	504 221	504 221	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24	7 820	-	7 820	138 122	-	138 122
Прочие нефинансовые обязательства	17	104 265	20 607	124 872	127 645	21 536	149 181

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения, помимо связанных с расчетными оценками. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 26. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. См. Примечание 26.

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент находятся на Этапе 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г. был бы на 10 469 тысяч рублей больше (1 января 2019 г.: на 43 632 тысячи рублей больше).

Оценка бизнес-модели. Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансовых активов, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Банком, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Банком, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

При переходе на МСФО (IFRS) 9 Банк классифицировал портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, как удерживаемый для получения на основании допущения о том, что эти ценные бумаги будут проданы только в случае стрессового сценария.

Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI). Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту, например, ставка по кредиту основана на внутрибанковской ставке за три месяца, но ставка пересматривается каждый месяц. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Банк применил порог 5%, чтобы определить, является ли отклонение от эталонных инструментов значительным отклонением. Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

платежей в счет основной суммы долга и процентов и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк определил и рассмотрел договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Кредитные договоры Банка допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях. Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты помешает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов. У Банка отсутствуют инструменты, которые не прошли SPPI-тест, на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Модификация финансовых активов. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Банк применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а следовательно, по существу, не произошло ни прекращения признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из этапа обесцененных.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений.

Признание отложенного налогового актива. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание операций между связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 31.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 г. с определенными упрощениями и не пересчитывал сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. 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 с использованием ставок, заложенных в определенный договор аренды.

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.:

(в тысячах российских рублей)
(неаудированные данные)

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 года	(15 857)
- Эффект дисконтирования 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 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 данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 г. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта, отсутствовали.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015 – 2017 гг. Банк внедрил 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. Вышеперечисленные поправки не оказали существенного воздействия на Банк.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

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).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (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) 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).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договору). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

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). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических

6 Новые учетные положения (продолжение)

выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов). Поправки перспективные, и Банк применит их и оценит их влияние с 1 января 2020 г.

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). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние поправки окажут на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние поправки окажут на его финансовую отчетность.

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). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR. Для применения учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджированные денежные потоки были «высоко вероятными». В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от IBOR, предоставляемое поправками освобождение требует, чтобы компания исходила из предположения о том, что процентная ставка, на которой основаны хеджированные денежные потоки, не изменяется в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения перспективной оценки. В настоящее время предполагается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам замещения IBOR будут в целом равноценными, что сводит к минимуму любую неэффективность, однако по мере приближения даты реформы эта ситуация может измениться. Согласно поправкам, организация может принять допущение о том, что базовая процентная ставка, на которой основываются денежные потоки по объекту хеджирования, инструменту хеджирования или хеджируемому риску, не меняется в результате реформы IBOR.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В результате реформы IBOR хеджирование может выйти за пределы диапазона 80–125%, необходимого для соблюдения условий ретроспективного тестирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. В связи с этим в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, заключающееся в том, что хеджирование не прекращается в период неопределенности, связанной с IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы указанного диапазона. Тем не менее, другие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку, все равно должны быть выполнены. В некоторых ситуациях хеджирования объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой рискованный компонент, связанный со ставкой IBOR, который определен за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют отдельной идентифицируемости и надежной оценки установленного рискованного компонента. В соответствии с поправками рискованный компонент должен отдельно идентифицироваться только при начальном определении хеджирования, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, когда организация часто пересматривает отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда хеджируемый объект был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. В соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 любая неэффективность хеджирования будет продолжать отражаться в отчете о прибылях и убытках. Поправки устанавливают факторы, определяющие окончание действия освобождения, среди которых прекращение неопределенности, возникающей в связи с реформой базовой процентной ставки. Поправки требуют от организаций предоставлять инвесторам дополнительную информацию об отношениях хеджирования, которые непосредственно затрагиваются такой неопределенностью, включая номинальную стоимость инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, любые существенные допущения или суждения, сделанные при применении освобождения, и качественную информацию о том, какое влияние реформа IBOR оказывает на организацию и как организация управляет процессом перехода.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Остатки по счетам и депозиты в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	11 244 199	19 832 088
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	4 328 641	5 000 013
- других стран	530 513	846 649
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	15 778 757	12 195 341
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (валовая балансовая стоимость)	31 882 110	37 874 091
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(69)	(77)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (балансовая стоимость)	31 882 041	37 874 014

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 г. для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 26. 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 31 декабря 2019 г. также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

	Остатки по счетах и депозиты в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета в других банках	Депозиты в других банках с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
<i>Внешний рейтинг</i>				
- Aa2	-	-	10 003	10 003
- Aa3	-	530 513	11 161 483	11 691 996
- Aaa	-	-	4 607 271	4 607 271
- Baa3	-	4 246 139	-	4 246 139
- Ba1	11 244 199	-	-	11 244 199
- Ba3	-	82 502	-	82 502
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

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

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

	Остатки по счетам и депозиты в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета в других банках	Депозиты в других банках с первоначаль- ным 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
- Baa3	-	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

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

На 31 декабря 2019 года у Банка было четыре банка-контрагента (2018 г.: три банка) с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств 31 319 927 тысяч рублей (2018 г.: 36 779 725 тысяч рублей), или 98% денежных средств и эквивалентов денежных средств (2018 г.: 97%).

На 31 декабря 2019 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств составляла 31 882 041 тысячу рублей (2018 г.: 37 874 014 тысяч рублей). См. Примечание 29. Анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

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, 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.

	31 декабря 2019 г.		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>				
Валютные форвардные договоры: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	1 176 746	1 225 857	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(3 534 184)	(481 704)	(139 324)	(3 350 656)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	360 777	238 401	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(27 735 362)	(12 403)	(1 134 892)	(13 934 364)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	38 717 398	1 044 908	1 145 946	17 739 244
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(1 599 773)	(1 421 729)	-
- Дебиторская задолженность в китайских юанях, погашаемая при расчете (+)	107 682	-	140 645	-
- Кредиторская задолженность в китайских юанях, выплачиваемая при расчете (-)	(107 682)	-	-	(140 645)
- Дебиторская задолженность в фунтах стерлингов, погашаемая при расчете (+)	-	1 913	-	-
- Кредиторская задолженность в фунтах стерлингов, выплачиваемая при расчете (-)	(5 389 832)	(558 815)	-	(1 071 627)
- Кредиторская задолженность в швейцарских франках, выплачиваемая при расчете (-)	(85 438)	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров	1 972 582	(68 351)	54 904	(758 048)

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

	31 декабря 2019 г.		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>				
Валютные договоры «своп»:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	1 361 296	12 399 390	23 056 651	1 388 501
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(7 882 877)	(4 924 728)	(14 597 045)	(11 797 293)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	2 116 020	29 097 704	9 165 220	11 127 314
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(3 713 972)	-	-	(5 618 953)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	7 412 187	-	5 904 688	5 360 427
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(1 602 194)	(41 823 307)	(23 452 356)	(1 389 038)
- Дебиторская задолженность в фунтах стерлингов, погашаемая при расчете (+)	2 471 537	3 189 338	-	525 845
Чистая справедливая стоимость валютных свопов	161 997	(2 061 603)	77 158	(403 197)
Межвалютные процентные свопы:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	-	4 053 607	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	(4 053 609)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	3 497 170
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(3 491 017)	-
Чистая справедливая стоимость межвалютных процентных свопов	-	-	562 590	(556 439)
Процентные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода	-	(100 989)	126	(49 841)
Валютные опционы: справедливая стоимость на конец отчетного периода	53 548	(53 548)	8 009	(8 009)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2 188 127	(2 284 491)	702 787	(1 775 534)

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

	31 декабря 2019 г.		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>				
Валютные операции спот: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	1 136 817	27 858	844 208	472 610
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(720 274)	(8 059)	(1 407 405)
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(556 224)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	8 184	961 944	565 260	1 405 569
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(1 363 283)	(27 877)	(843 456)	(473 109)
- Дебиторская задолженность в фунтах стерлингов, погашаемая при расчете (+)	229 364	-	-	-
- Кредиторская задолженность в фунтах стерлингов, выплачиваемая при расчете (-)	(8 115)	(243 438)	-	-
Чистая справедливая стоимость прочих активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 967	(1 787)	1 729	(2 335)
Резерв рыночного риска	-	(147)	-	(678)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов и прочих активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 191 094	(2 286 425)	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 финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (активы), либо потенциально невыгодные условия (обязательства), вызванные колебаниями процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени. См. Примечание 29.

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 938 778	3 660 445
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 938 778	3 660 445

На 31 декабря 2019 г. все долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены российскими государственными облигациями с внешним рейтингом Ва1 (2018 г.: Ва1) и отнесены к Этапу 1 (ОКУ за 12 месяцев) для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 26.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ имеют сроки погашения с мая 2020 года по август 2023 года, купонный доход от 6,40% до 7,60% в зависимости от выпуска.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения.

Анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	5 294 968 (5 755)	6 047 407 (11 427)
Итого кредиты и авансы клиентам	5 289 213	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 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Валовая балансо- вая 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	4 829 570	(1 071)	4 828 499	4 201 046	(926)	4 200 120
Кредиты корпоративным клиентам	465 398	(4 684)	460 714	1 846 361	(10 501)	1 835 860
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 294 968	(5 755)	5 289 213	6 047 407	(11 427)	6 035 980

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи тельн ого увели чения креди тного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредит- но- обесцене нным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи тельн ого увели чения креди тного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредит- но- обесцене нным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты лизинговым компаниям								
На 31 декабря 2018 г.	(926)	-	-	(926)	4 201 046	-	-	4 201 046
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	(412)	-	-	(412)	1 704 000	-	-	1 704 000
Выплаченные в течение периода	267	-	-	267	(1 075 000)	-	-	(1 075 000)
Изменения в начисленных процентах	0	-	-	0	(476)	-	-	(476)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(145)	-	-	(145)	628 524	-	-	628 524
На 31 декабря 2019 г.	(1 071)	-	-	(1 071)	4 829 570	-	-	4 829 570

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельн ого увели- чения креди- тного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредит- но- обесцене- нным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельн ого увели- чения креди- тного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредит- но- обесцене- нным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты лизинговым компаниям								
На 1 января 2018 г.	(817)	-	-	(817)	3 687 361	-	-	3 687 361
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	(748)	-	-	(748)	1 386 000	-	-	1 386 000
Выплаченные в течение периода	645	-	-	645	(899 100)	-	-	(899 100)
Изменения в начисленных процентах	(6)	-	-	(6)	26 785	-	-	26 785
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(109)	-	-	(109)	513 685	-	-	513 685
На 31 декабря 2018 г.	(926)	-	-	(926)	4 201 046	-	-	4 201 046

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельн ого увели- чения креди- тного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредит- но- обесцене- нным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельн ого увели- чения креди- тного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредит- но- обесцене- нным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты корпоративным клиентам								
На 31 декабря 2018 г.	(10 501)	-	-	(10 501)	1 846 361	-	-	1 846 361
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	(3 224)	-	-	(3 224)	110 802	-	-	110 802
Выплаченные в течение периода	8 817	-	-	8 817	(1 442 112)	-	-	(1 442 112)
Изменения в начисленных процентах	(8)	-	-	(8)	(2 555)	-	-	(2 555)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	5 585	-	-	5 585	(1 333 865)	-	-	(1 333 865)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Положительные и отрицательные курсовые разницы и прочие изменения	232	-	-	232	(47 098)	-	-	(47 098)
На 31 декабря 2019 г.	(4 684)	-	-	(4 684)	465 398	-	-	465 398

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты корпоративным клиентам								
На 1 января 2018 г.	(66 440)	-	(397 571)	(464 011)	3 565 708	-	397 571	3 963 279
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Чистая переоценка оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	60 000	60 000	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(420)	-	-	(420)	181 245	-	-	181 245
Выплаченные в течение периода	56 399	-	-	56 399	(2 180 336)	-	-	(2 180 336)
Прекращение признания в течение периода	-	-	337 571	337 571	-	-	(397 571)	(397 571)
Изменения в начисленных процентах	(40)	-	-	(40)	(3 222)	-	-	(3 222)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	55 939	-	397 571	453 510	(2 002 313)	-	(397 571)	(2 399 884)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельн ого увели- чения креди- тного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредит- но- обесценен- ным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельн ого увели- чения креди- тного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредит- но- обесценен- ным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Положительные и отрицательные курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-	-	282 966	-	-	282 966
На 31 декабря 2018 г.	(10 501)	-	-	(10 501)	1 846 361	-	-	1 846 361

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 26. В таблице ниже представлены основные изменения:

- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были проданы в течение периода;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения.

10 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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	4 829 570	-	-	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>				
- Ва2	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

10 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 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	4 201 046	-	-	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 корпоративным клиентам				
<i>Внешний рейтинг</i>				
- Ва2	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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 26.

На 31 декабря 2019 года у Банка было два заемщика (2018 г.: два заемщика) с совокупной суммой кредитов 5 184 070 тысяч рублей (2018 г.: 5 761 246 тысяч рублей), или 98% валового кредитного портфеля (2018 г.: 95%).

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Аренда транспортных средств	4 829 570	91.2%	4 201 046	69.5%
Добыча и обработка руд и прочих полезных ископаемых	394 517	7.5%	1 734 620	28.7%
СМИ и культура	50 025	0.9%	-	0.0%
Торговля	20 856	0.4%	111 741	1.8%
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	5 294 968	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 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Кредиты, обеспеченные гарантиями банков группы BNP Paribas	4 829 570	1 805 715
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон	465 398	1 742 017
Необеспеченные кредиты	-	2 499 675
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	5 294 968	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 разделе о рисках по необеспеченным кредитам. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

На 31 декабря 2019 г. оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составляет 5 147 830 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: приблизительно равна их балансовой стоимости). Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

11 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Банк арендует здания и автомобили. Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированный срок от 11 месяцев до 6 лет, но могут предусматривать возможность продления.

До 31 декабря 2018 г. аренда основных средств относилась к операционной аренде. С 1 января 2019 г., договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Транспортные средства	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	436 305	3 542	439 847
Поступления	18 143	-	18 143
Переоценка	142 269	-	142 269
Выбытия	(2 249)	-	(2 249)
Амортизационные отчисления	(92 774)	(1 015)	(93 789)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	501 694	2 527	504 221

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 11 254 тысячи рублей.

На 31 декабря 2019 г. потенциальные будущие (недисконтированные) оттоки денежных средств в размере 20 604 тысячи рублей не включались в оценку обязательств по аренде, так как отсутствует достаточная уверенность в том, что договор аренды будет продлен (или не будет расторгнут). Срок аренды пересматривается в случае реализации (или нереализации) возможности продления или расторжения договора или возникновения у Банка обязательства по ее реализации (или нереализации). Оценка достаточной уверенности подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору. В текущем отчетном году финансовые последствия от пересмотра срока аренды, отражающего эффект реализации опционов на продление или расторжение договора аренды, состояли в увеличении признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования на 142 269 тысяч рублей.

Расходы по краткосрочной операционной аренде (включенные в административные расходы) и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в административные расходы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.
Расходы по краткосрочной аренде	881
Расходы по аренде малоценных активов, не включенные в расходы по краткосрочной аренде	466

Итого денежный отток по операционной аренде за 2019 г. составил 1 347 тысяч рублей.

12 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания и улучшения арендован- ного имущества	Оборудо- вание и компьюте- ры	Прочее	Итого оборудова- ние и улучшение арендован- ного имущества	Немате- риальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2018 года		26 520	164 229	42 241	232 990	90 476
Накопленная амортизация		(17 112)	(110 392)	(38 621)	(166 125)	(66 053)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 г.		9 408	53 837	3 620	66 865	24 423
Поступления		-	12 870	543	13 413	17 777
Выбытия		-	(18 983)	(233)	(19 216)	-
Накопленная амортизация выбытий		-	18 898	209	19 107	-
Амортизационные отчисления	23	(2 782)	(21 783)	(1 463)	(26 028)	(10 304)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.		6 626	44 839	2 676	54 141	31 896
Стоимость на 31 декабря 2018 г.		26 520	158 115	42 551	227 186	108 253
Накопленная амортизация		(19 894)	(113 276)	(39 875)	(173 045)	(76 357)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.		6 626	44 839	2 676	54 141	31 896
Поступления		-	12 721	154	12 875	46 507
Выбытия		-	(3 164)	(50)	(3 214)	(1 066)
Накопленная амортизация выбытий		-	3 164	37	3 201	1 066
Амортизационные отчисления	23	(2 782)	(20 046)	(1 247)	(24 075)	(13 861)
Убытки от обесценения, включенные в состав прибыли или убытка	23	-	(4 351)	-	(4 351)	(22 646)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.		3 844	33 163	1 570	38 577	41 896
Стоимость на 31 декабря 2019 г.		26 520	163 321	42 655	232 496	131 048
Накопленная амортизация		(22 676)	(130 158)	(41 085)	(193 919)	(89 152)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.		3 844	33 163	1 570	38 577	41 896

13 Прочие финансовые и нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Комиссии к получению и начисленные комиссии	295 249	174 654
Расчеты по комиссиям	407	1 349
Прочее	126	213
Итого прочие финансовые активы	295 782	176 216
Оценочный резерв под кредитные убытки	(383)	(163)
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	295 399	176 053
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по аренде	30 072	53 659
Предоплата за услуги	27 755	46 818
Прочее	1 769	3 628
Итого прочие нефинансовые активы	59 596	104 105

Комиссии к получению представляют собой вознаграждение Банку от Материнского банка за оказание услуг и другие начисленные комиссии от клиентов.

На 31 декабря 2019 г. балансовая стоимость прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в сумме 295 399 тысяч рублей (2018 г.: 176 053 тысячи рублей), отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков прочие финансовые активы отнесены к Этапу 1 (ОКУ за 12 месяцев) (2018 г.: Этап 1).

На 31 декабря 2019 года прочие финансовые активы не имеют обеспечения (2018 г.: не имеют обеспечения).

По состоянию на 31 декабря 2019 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов составляет 295 399 тысяч рублей (2018 г.: 176 053 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31. Анализ прочих финансовых активов по срокам погашения представлен в Примечании 26.

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Срочные депозиты других банков	6 376 550	6 873 008
Корреспондентские счета других банков	2 518 233	1 649 110
Итого средства других банков	8 894 783	8 522 118

Срочные депозиты других банков в основном предоставлены Материнским банком и его дочерними организациями. Подробная информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

На 31 декабря 2019 года у Банка были остатки в трех банках-контрагентах (31 декабря 2018 г.: в трех банках) на совокупную сумму 6 610 165 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 5 990 444 тысячи рублей), или 74% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2018 г.: 70%).

На 31 декабря 2019 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 8 894 783 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 8 522 118 тысяч рублей). См. Примечание 29. Анализ средств других банков по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 26.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Юридические лица		
- Срочные вклады	16 185 456	19 742 041
- Текущие/расчетные счета	4 089 208	4 722 928
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	280	528
Итого средства клиентов	20 274 944	24 465 497

15 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство, производство пищевых продуктов, производство табачных изделий	5 726 843	28.2%	4 015 313	16.4%
Товары потребительского назначения	4 248 986	21.0%	7 530 589	30.8%
Добыча и обработка руд и прочих полезных ископаемых	2 820 349	13.9%	4 520 603	18.5%
Розничная торговля	1 524 921	7.5%	4 525 840	18.5%
Коммунальные услуги	1 229 670	6.1%	183 905	0.8%
Оптовая торговля	806 326	4.0%	654 031	2.7%
Коммерческие услуги	761 830	3.8%	148 667	0.6%
Финансовый сектор	757 436	3.7%	78 653	0.3%
Страхование	727 012	3.6%	845 382	3.5%
Информационные технологии	705 796	3.5%	549 985	2.2%
Аренда транспортных средств	309 890	1.5%	391 931	1.6%
Химическое производство	182 108	0.9%	392 907	1.6%
Прочее	473 777	2.3%	627 691	2.5%
Итого средства клиентов	20 274 944	100.0%	24 465 497	100.0%

На 31 декабря 2019 года у Банка не было депозитов, являющихся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам (2018 г.: ноль тысяч рублей). См. Примечание 28.

На 31 декабря 2019 года у Банка было четыре клиента (31 декабря 2018 г.: три клиента) с совокупным остатком средств 10 893 146 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 13 407 524 тысячи рублей), или 54% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 г.: 55%).

На 31 декабря 2019 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов приблизительно равна их балансовой стоимости в сумме 20 274 944 тысячи рублей (2018 г.: приблизительно равна их балансовой стоимости в сумме 24 465 497 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Анализ средств клиентов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

16 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Номиналь- ная стоимость, в тысячах долларов США	Дата выдачи	Договор- ной срок погаше- ния	Процентная ставка на 31 декабря 2019 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года
Субординированный кредит № 1	44 000	30.12.2010	30.12.2022	1,75% + 3М ЛИБОР (долл. США)	2 724 405	3 058 234
Субординированный кредит № 2	34 500	07.08.2011	04.08.2023	2,85% + 3М ЛИБОР (долл. США)	-	2 416 749
Итого балансовая стоимость субординирован- ного долга	-	-	-	-	2 724 405	5 474 983

Субординированный кредит получен от Материнского банка. В соответствии с условиями контрактов на предоставление субординированных кредитов в случае ликвидации Банка, погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированные кредиты отвечают критериям «субординированных кредитов», установленным ЦБ РФ, и включены в расчет капитала Банка в соответствии с требованиями российского законодательства.

На 31 декабря 2019 года субординированный долг имеет процентную ставку 3,71 % годовых (2018 г.: от 4,56 % до 5,44 % годовых).

На 31 декабря 2019 года оценочная справедливая стоимость субординированного долга составила 2 724 405 тысяч рублей (2018 г.: 5 474 983 тысячи рублей). См. Примечание 29. Анализ субординированного долга по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

17 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые обязательства			
Расчеты по гарантиям		23 778	-
Наращенные расходы по программному обеспечению		20 955	39 016
Вознаграждение к уплате Материнскому банку		13 957	10 617
Прочие финансовые обязательства		13 327	13 546
Итого прочие финансовые обязательства		72 017	63 179
Прочие нефинансовые обязательства			
Начисленные затраты на вознаграждения работникам		109 703	91 991
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		10 855	9 011
Резерв на юридические иски		3 303	3 302
Резерв под убытки по гарантиям выданным	28	1 011	11 327
Резерв под убытки по отзывным неиспользованным кредитным линиям	28	-	33 550
Итого прочие нефинансовые обязательства		124 872	149 181

17 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства (продолжение)

Наращенные расходы по программному обеспечению представляют собой начисления за услуги, предоставленные специалистами Группы BNP Paribas и третьих сторон в части поддержки ИТ-инфраструктуры Банка. Оценочные суммы основаны на счетах, полученных за оказанные услуги.

Вознаграждение к уплате Материнскому банку представляет собой вознаграждение, выплачиваемое Материнскому банку за оказание услуг.

См. анализ подверженности рискам, связанным с гарантиями выданными и обязательствами по предоставлению кредитов, по рейтингу кредитного риска в Примечании 28.

По состоянию на 31 декабря 2019 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 72 017 тысяч рублей (2018 г.: 63 179 тысяч рублей). См. Примечание 29. Анализ прочих финансовых обязательств по срокам погашения и по видам валют представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

18 Акционерный капитал и эмиссионный доход

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2018 г.	4 876	5 798 193	392 546	6 190 739
На 31 декабря 2019 г.	4 876	5 798 193	392 546	6 190 739

На 31 декабря 2019 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 876 тысяч акций (2018 г.: 4 876 тысяч акций). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервы на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В 2019 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались (2018 г.: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Эквиваленты денежных средств	1 873 621	1 670 954
Кредиты и авансы клиентам:		
- Кредиты лизинговым компаниям	463 347	480 440
- Прочие корпоративные кредиты	154 802	226 419
Средства в других банках и финансовых институтах	118 674	229 922
Инвестиции в долговые ценные бумаги	211 274	213 972
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	2 821 718	2 821 707
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Средства клиентов	1 779 749	1 494 971
Средства других банков	212 111	206 559
Субординированный долг	131 624	273 572
Обязательства по аренде	11 254	-
Итого процентные и прочие аналогичные расходы	2 134 738	1 975 102
Чистые процентные доходы	686 980	846 605

20 Оценочный резерв под кредитные убытки

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, сумма изменения в оценочном резерве под кредитные убытки составляет:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019 г.	2018 г.
Восстановление / (начисление) оценочного резерва под кредитные убытки			
Эквиваленты денежных средств	7	8	(24)
Средства в других банках и финансовых институтах		-	133
Кредиты и авансы клиентам:	10	5 672	55 830
- Кредиты лизинговым компаниям		(145)	(109)
- Кредиты корпоративным клиентам		5 817	55 939
Прочие финансовые активы	13	(220)	(156)
Выручка от выбытия кредитов		-	60 075
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки		5 460	115 858

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за операции с Материнским банком	224 431	275 073
Расчетные операции	87 755	75 277
Валютный контроль	44 503	45 221
Гарантии и аккредитивы выпущенные	20 126	17 666
Прочее	2 241	2 659
Итого комиссионные доходы	379 056	415 896
Комиссионные расходы		
Операции с иностранной валютой	43 402	36 959
Расчетные операции	12 196	11 226
Гарантии и аккредитивы полученные	964	5 868
Прочее	4 283	3 102
Итого комиссионные расходы	60 845	57 155

22 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

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает все статьи прибыли и убытка, относящиеся к финансовым инструментам, управление которыми осуществляется через торговую книгу, и к финансовым инструментам, которые Банк отразил по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отличным от процентных доходов и расходов, которые признаются в составе чистых процентных доходов (Примечание 19).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Операции с иностранной валютой и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	761 229	(297 529)
Переоценка валютных позиций	(457 112)	429 355
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и от переоценки валютных позиций	304 117	131 826

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019 г.	2018 г.
Расходы на содержание персонала		521 957	484 194
Сопровождение информационных систем и обработка данных		131 587	165 256
Амортизация активов в форме права пользования	11	93 789	-
Профессиональные услуги		82 902	48 840
Прочие расходы, относящиеся к оборудованию		37 017	41 587
Отчисления в резерв под обесценение активов	12	26 997	-
Амортизация оборудования	12	24 075	26 028
Амортизация нематериальных активов	12	13 861	10 304
Расходы на аренду		13 325	109 827
Связь и транспорт		10 072	55 853
Командировочные и сопутствующие расходы		7 703	12 311
Набор персонала		1 455	3 102
Прочее		20 299	17 204
Итого административные и прочие операционные расходы		985 039	974 506

Расходы на содержание персонала включают налоговые выплаты и отчисления во внебюджетные фонды в размере 63 370 тысяч рублей (2018 г.: 78 739 тысяч рублей).

Расходы на содержание персонала за 2019 год включают сумму 4 437 тысяч рублей (2018 г.: 3 054 тысячи рублей), которая представляет собой начисление отложенных выплат сотрудникам, основанных на акциях.

24 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Текущие требования по налогу на прибыль	33 270	330 411
Отложенный налог на прибыль	-	(4 916)
Расходы по налогу на прибыль за год	33 270	325 495

(б) Сверка расхода по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2019 году, составляет 20% (2018 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

24 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Прибыль до налогообложения	380 575	467 261
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%)	76 115	93 452
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	5 694	(16 409)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(11 090)	(10 802)
Корректировка налога на прибыль за предыдущий год	6 749	24 508
Влияние непризнанных отложенных налоговых активов	(44 198)	234 746
Расходы по налогу на прибыль за год	33 270	325 495

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2018 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2018 г.: 15%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 г.	(Отнесено)/вос- становлено в составе прибыли и убытка	31 декабря 2019 г.
Налоговый эффект статей, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	(6 422)	1 004	(5 418)
Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	-	(11 170)	(11 170)
Оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов	(12 676)	19 128	6 452
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	214 806	(195 504)	19 302
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 246)	6 094	4 848
Отложенная комиссия	-	636	636
Начисления	41 219	(12 344)	28 875
Прочее	(935)	1 608	673
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	140 539	140 539
Влияние непризнанных отложенных налоговых активов	(234 746)	50 009	(184 737)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	-	-	-

24 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2018 г.	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(Отнесено)/ восста- новлено в составе прибыли и убытка	31 декабря 2018 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект статей, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(7 042)	-	620	(6 422)
Оценочный резерв под обесценение кредитов	(5 693)	20 214	(27 197)	(12 676)
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(36 200)	-	251 006	214 806
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	(11 508)	3 563	6 699	(1 246)
Отложенная комиссия	1 118	-	(1 118)	-
Начисления	30 569	-	10 650	41 219
Прочее	63	-	(998)	(935)
Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы	-	-	(234 746)	(234 746)
Отложенные налоговые обязательства	(28 693)	23 777	4 916	-

(г) Налоговые убытки, перенесенные на будущий период

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 140 539 тысяч рублей (2018 г.: ноль тысяч рублей).

(д) Чистая предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль / (обязательство)

Чистая предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль / (обязательство) включает следующее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	225	195
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(7 820)	(138 122)
Чистые текущие обязательства по налогу на прибыль	(7 595)	(137 927)

На декабрь 2019 года не было создано резервов на судебные издержки по налоговым спорам (2018 г.: резервы на судебные издержки по налоговым спорам отсутствуют). См. Примечание 28.

25 Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности

В таблице ниже представлен анализ суммы задолженности Банка и ее изменений за каждый из представленных периодов: Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансирование.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Субординированный долг	Обязательства по аренде	Итого
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2018 г.	5 580 326	-	-
Движение денежных средств	(1 036 803)	-	-
Корректировки по курсовым разницам	931 826	-	-
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	(366)	-	-
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2018 г.	5 474 983	-	5 474 983
Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	-	416 487	416 487
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2019 г.	5 474 983	416 487	5 891 470
Движение денежных средств	(2 286 814)	(103 734)	(2 390 548)
Корректировки по курсовым разницам	(464 318)	(6 751)	(471 069)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	554	142 368	142 922
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2019 г.	2 724 405	448 370	3 172 775

26 Управление финансовыми рисками

Интегрированное управление рисками. Система управления рисками и капиталом Банка направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии и соответствует характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков. Политика в области управления рисками в Банке направлена на выявление, анализ, оценку и управление рисками, которые принимает на себя Банк, установление соответствующих лимитов и методов мониторинга для постоянного наблюдения за уровнем риска и соблюдением установленных лимитов.

Базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом, определены в Стратегии управления банковскими рисками и капиталом.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система управления рисками в Банке организована в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с процедурами и требованиями к управлению рисками Группы BNP Paribas. Политики и процедуры по управлению рисками регулярно пересматриваются с целью отражения изменений рыночной ситуации и внедрения передовых методов и практик управления рисками.

Основные задачи управления банковскими рисками:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка, а также новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальных рисков);
- выявление, оценка и агрегирование наиболее значимых рисков;
- установление, мониторинг и управление риск-аппетитом;
- контроль за объемами значимых рисков;
- контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- обеспечение соблюдения установленных Центральным банком Российской Федерации значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка;
- развитие системы управления банковскими рисками в соответствии с характером и масштабом операций, выполняемых Банком, уровнем и сочетанием рисков (принципом пропорциональности);
- совершенствование действующих и разработка новых подходов к управлению банковскими рисками;
- учет оценки рисков при принятии управленческих решений по развитию деятельности и ценообразованию.

За принятие основных решений в области управления рисками отвечают следующие органы управления Банка:

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, включая систему управления ключевыми рисками. Наблюдательный Совет утверждает Стратегию управления банковскими рисками и капиталом, Заявление о риск-аппетите и лимиты первого уровня Банка, а также контролирует их соответствие Стратегии развития Банка, Финансовому плану и Плану управления капиталом с учетом влияния принимаемых стратегических решений на риск-профиль Банка.

Правление Банка утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и лимиты второго уровня, несет общую ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в пределах установленных лимитов рисков. Правление обеспечивает наличие процессов и процедур, направленных на эффективное выявление, оценку, мониторинг и отчетность в соответствии с риск-профилем Банка и принимает решения по внедрению, использованию и улучшению системы управления банковскими рисками.

Следующие комитеты отвечают за управление рисками Банка:

- Кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами Банка;
- Комитет по внутреннему контролю;
- Комитет новых продуктов и транзакций.

Значимые риски в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и капиталом, определяются Банком как риски, сопутствующие основным направлениям деятельности Банка, реализация которых может привести к получению существенных прямых и косвенных убытков, повлиять на оценку достаточности капитала, а также возможности достижения плановых показателей и поставленных целей.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

С учетом вида деятельности, масштаба, специфики операций Банка, значимыми рисками в 2019 году в Банке признавались кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск и риск концентрации.

В отношении каждого из значимых рисков Банком определяется методология оценки данного риска и определения потребности в капитале, включая процедуры стресс-тестирования и методы, используемые Банком для снижения и управления риском.

Для контроля над объемами значимых рисков в Банке создана прозрачная и четкая система принятия решений и установления лимитов Правлением и Наблюдательным советом Банка.

Риск-аппетит и Система лимитов разработаны на основе бизнес-цикла, максимального агрегированного объема риска, который Банк готов принять в соответствии со стратегическими целями Банка, целевыми показателями развития бизнеса, существующей и плановой структурой рисков. Риск-аппетит и Система лимитов определяются в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые каскадируются через систему иерархических лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям и в иных разрезах.

В рамках контроля лимитов Банк устанавливает систему сигнальных и предельных значений. Банк осуществляет контроль над значимыми рисками путем регулярного сопоставления их объемов с установленными лимитами.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- поддержание достаточного объема капитала в соответствии с риск-профилем и риск-аппетитом;
- поддержание капитала на уровне, достаточном для соблюдения нормативных требований;
- планирование капитала с учетом оценки значимых рисков, результатов стресс-тестирования и Стратегии Банка;
- сохранение баланса между достаточностью капитала и доходностью капитала.

В соответствии с этими задачами основной областью внимания руководства является капитал, который генерируется и направляется Банком на дальнейшее развитие бизнеса.

Процесс управления капиталом и внутреннего планирования осуществляется в соответствии со Стратегией Банка и основан на методике, предусмотренной в Инструкции Банка России № 180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков» и Положении № 646-П от 4 июля 2018 года «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В рамках управления капиталом Банк стремится:

- поддерживать достаточный, но не избыточный уровень капитала для обеспечения финансовой устойчивости в соответствии со Стратегией Банка, принимаемым Банком риском и параметрами риска для поддержания темпов роста бизнеса и соблюдения требований регулирующих органов и заинтересованных сторон;
- поддерживать оптимизированную общую структуру заемных и собственных средств, с учетом соотношения капитала и риска и баланса требований заинтересованных сторон;
- в достаточном объеме выделять капитал для управления рисками с целью обеспечения эффективного роста за счет оптимизации риска и доходности;
- объявлять дивидендные выплаты с учетом таких факторов, как финансовая устойчивость, рост денежных потоков и чистой прибыли и соблюдение нормативных требований.

Величина капитала, которым Банк управлял на 31 декабря 2019 г., составляла 10 330 082 тысячи рублей (2018 г.: 12 984 649 тысяч рублей).

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к нормативам достаточности собственных средств в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28 июня 2017 г.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск. Банк принимает кредитный риск, который представляет собой риск, возникающий в результате неисполнения, ненадлежащего или неполного исполнения должником / контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 28. Снижение кредитного риска осуществляется за счет гарантий и прочего залогового обеспечения.

Кредитный риск контрагента – риск, связанный с невыполнением контрактных обязательств по операциям на финансовом рынке, таким как производные финансовые инструменты. Величина такого риска варьируется в зависимости от рыночных параметров, которые оказывают воздействие на сумму сделки.

Управление кредитным риском

Общая кредитная политика и процедуры кредитного контроля и резервирования. Банк осуществляет управление кредитным риском в соответствии с Кредитной политикой, внутренними процедурами управления кредитным риском, которые основываются на положениях и правилах Группы BNP PARIBAS и требованиях Банка России.

Основные положения Банка в рамках управления кредитным риском включают Кредитную политику, Положение об управлении риском концентрации, Методику стресс-тестирования, Лимитную политику и прочие внутренние процедуры Банка.

Кредитная политика определяет базовые принципы и стандарты кредитного процесса, этапы управления кредитным риском, процесс принятия решений, мониторинг кредитного портфеля и процесс оценки кредитного риска.

Процесс принятия решений. В Банке установлена система индивидуальных кредитных лимитов, в рамках которой все кредитные решения должны быть одобрены Кредитным комитетом. В состав Кредитного комитета входят: лицо, обладающее полномочиями по принятию кредитных решений, уполномоченный представитель департамента кредитных рисков Банка (имеет право совещательного голоса и право вето) и представители бизнес-подразделений. Решения Кредитного комитета принимаются Председателем Кредитного комитета на основании кредитной заявки, подготовленной коммерческим подразделением, и независимого суждения представителя Департамента кредитных рисков. В зависимости от суммы кредита, срока и типа операции, могут потребоваться рекомендации/одобрения со стороны уполномоченного органа более высокого уровня Группы BNP PARIBAS.

Все имеющиеся кредитные лимиты подлежат пересмотру Кредитным комитетом как минимум раз в год.

Расчет ожидаемых кредитных убытков. В целях соблюдения требований Банка России и МСФО (IFRS) 9 Банк разработал внутренние подходы к расчету ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности потерь (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов).

Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе следующих компонентов, используемых Банком: вероятность дефолта (PD), задолженность на момент дефолта (EAD), убыток в случае дефолта (LGD) и коэффициент кредитной конверсии (CCF):

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

$$ECL = EAD \times PD \times LGD \times CCF$$

Вероятность дефолта (PD) – относительная оценка вероятности возникновения случаев ненадлежащего исполнения обязательств заемщиком/контрагентом частично или в полном объеме в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – относительная оценка величины убытка, который понесет Банк в случае дефолта заемщика/контрагента.

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов. Задолженность на момент дефолта по условным обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF).

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство. Коэффициент кредитной конверсии определяет размер внебалансового риска в зависимости от типа обязательства и оценивается на основе общих рыночных ориентиров.

Уровень ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), признаваемых в настоящей финансовой отчетности, зависит от присутствия факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В зависимости от наличия факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска и/или обесценения (дефолта) на отчетную дату, все финансовые инструменты относятся к одному из следующих этапов обесценения.

- Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся кредитно-обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не наблюдается значительного увеличения кредитного риска; ожидаемые кредитные убытки оцениваются на срок 12 месяцев начиная с отчетной даты.
- Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2; ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.
- Этап 3 – если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным или находится в дефолте, он переводится в Этап 3. В результате перевода актива в Этап 3 организация перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

Факторы значительного увеличения кредитного риска и факторы дефолта, их пороговые значения и уровень применения (на финансовый инструмент или на контрагента в целом), а также основания для улучшения кредитного качества установлены Внутренней методологией оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки. Базовыми факторами признаются: информация о наличии и сроках просроченной задолженности по финансовым инструментам контрагента, ожидаемое значительное изменение качества финансового инструмента, фактическое или ожидаемое понижение внутреннего/внешнего кредитного рейтинга, фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности контрагента, другая значимая информация, имеющаяся в распоряжении Банка.

Данные факторы могут применяться как на уровне контрагента, так и на уровне финансового инструмента. Если фактор применяется на уровне заемщика/контрагента, то при возникновении данного фактора по одному финансовому инструменту, считается, что по всем финансовым инструментам данного заемщика / контрагента присутствует существенное увеличение кредитного риска. Если фактор применяется на уровне финансового инструмента, возникновение этого фактора для одного финансового инструмента не приводит к значительному увеличению кредитного риска для других финансовых инструментов контрагента.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, кредит будет переведен обратно в Этап 1.

Для целей оценки вероятности дефолта Банк определяет дефолт как наличие признаков обесценения (события дефолта), указывающих на неспособность контрагента своевременно и/или в полном объеме выполнить свои обязательства. Событие дефолта эквивалентно событию обесценения.

Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный актив представляет собой кредит, по которому на дату признания наблюдаются факторы обесценения.

Расчет ожидаемых кредитных убытков по кредитам на Этапе 1 основывается на 12-месячном горизонте, по которому годовая вероятность дефолта корректируется с учетом фактического срока инструмента. ОКУ по кредитам Этапа 2 рассчитывается на основании вероятности дефолта контрагента за весь срок существования финансового инструмента.

Контрагенты или финансовые инструменты, оцениваемые в качестве дефолтных, относятся к Этапу 3. Расчет оценочного резерва по активам, отнесенным к Этапу 3, должен проводиться на индивидуальной основе. При индивидуальной оценке ожидаемых кредитных убытков учитывается временная стоимость денег, а также разумная информация о прошлых, текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. Для оценки резерва на индивидуальной основе для каждого финансового инструмента определяются вероятные сценарии возмещения задолженности.

ОКУ по финансовым инструментам Этапа 3 рассчитываются как разница между текущей балансовой стоимостью финансового инструмента и приведенной стоимостью денежных потоков, ожидаемых в случае реализации одного из сценариев возмещения задолженности, взвешенных с учетом вероятности реализации данного сценария.

Внутренняя шкала вероятности дефолта. На основе исторических данных по годовой финансовой отчетности и уведомлений о банкротстве/санации за последний шестилетний период, а также прогнозов макроэкономических параметров (3-летний горизонт), были созданы статистические модели, рассчитывающие вероятность дефолта контрагента (как ключевого параметра для оценки ОКУ) по следующим сегментам:

- Малый и средний бизнес («МСБ») с выручкой ≤ 2 млрд рублей (на основе финансовой отчетности РСБУ);
- Корпорации, крупный бизнес («КБ») с выручкой ≥ 2 млрд рублей (на основе финансовой отчетности РСБУ);
- Крупные корпорации (на основе финансовой отчетности по МСФО).

Вероятность дефолта контрагента выражается в рейтинге. Внутренняя базовая шкала рейтинга (см. ниже) состоит из 7 рейтингов. Рейтинги от 1 до 6 применяются к клиентам, исполняющим обязательства, а рейтинг 7 – к клиентам, отнесенным к категории дефолтных.

Базовая шкала вероятности дефолта по внутренним рейтингам

Рейтинг	КБ	МСБ
1	0.30%	0.30%
2	0.75%	0.98%
3	1.85%	3.18%
4	4.49%	9.79%
5	10.51%	26.39%
6	22.70%	54.23%
7 – Дефолт	100.00%	100.00%

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если контрагенты имеют внешний кредитный рейтинг (присвоенный агентствами Moody's, Fitch или S&P) или входят в состав группы, которая имеет внешний кредитный рейтинг, то Банк рассматривает такой кредитный рейтинг при определении вероятности дефолта такого контрагента. Шкала рейтинга Moody's считается базовой.

Таблица соответствия внешним рейтингам

Moody's	S&P	Fitch	Средняя ожидаемая PD
Aaa	AAA	AAA	
Aa1	AA+	AA+	0.01%
Aa2	AA	AA	0.01%
Aa3	AA-	AA-	0.01%
A1	A+	A+	0.02%
A2	A	A	0.03%
A3	A-	A-	0.04%
Baa1	BBB+	BBB+	0.06% – 0.10%
Baa2	BBB	BBB	0.13% – 0.21%
Baa3	BBB-	BBB-	0.26% – 0.48%
Ba1	BB+	BB+	0.69%
Ba2	BB	BB	1.00% – 1.46%
Ba3	BB-	BB-	2.11% – 3.07%
B1	B+	B+	4.01%
B2	B	B	5.23% – 8.06%
B3	B-	B-	9.53% – 13.32%
Caa1	CCC+	CCC+	15.75%
Caa2	CCC	CCC	18.62%
Caa3	CCC-	CCC-	21.81%
Ca-C	CC-C	CC-C	100.00%

Процедуры контроля. В Банке сформирована система мониторинга кредитного риска и отчетности по кредитному риску в соответствии со стандартами Группы и требованиями Банк России. Основной целью системы мониторинга является выявление на ранних стадиях ухудшения финансово-экономического состояния контрагентов и/или других участников сделок по операциям, несущим кредитный риск, и принятие мер по снижению вероятности выхода контрагентов в дефолт и минимизации кредитного риска.

Мониторинг кредитного риска ведется как на уровне контрагентов и отдельных сделок, так и на уровне кредитного портфеля в целом. Мониторинг кредитных рисков осуществляется на различных уровнях. Первый уровень контроля осуществляется коммерческими подразделениями и операционным подразделением. Подразделение контроля кредитных рисков по корпоративным клиентам осуществляет второй уровень контроля. Специальные комитеты Банка и Группы осуществляют мониторинг за кредитами, помещенными под наблюдение (watch list), и за просроченной задолженностью.

Банк устанавливает системы лимитов для мониторинга кредитного риска по всему кредитному портфелю, например, мониторинг различных типов риска концентрации (риск на одного заемщика / группу связанных заемщиков, риск концентрации кредитных требований в одном секторе экономики, риск концентрации вложений в инструменты одного типа), доля просроченных ссуд и иные. Мониторинг таких лимитов / показателей кредитного риска осуществляется регулярно соответствующими департаментами Банка.

Для снижения кредитного риска заемщиков Банк использует разные инструменты, преимущественно гарантии (поручительства), выданные материнской компанией заемщика, сторонним банком, гарантии/гарантийные аккредитивы, выданные BNP Paribas SA или другим банком Группы BNP Paribas.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процедуры оценки обесценения кредитного портфеля. Все корпоративные кредиты в состоянии дефолта ежемесячно пересматриваются Кредитным комитетом для того, чтобы определить сумму убытка от обесценения, которая должна быть отражена в отчетности, либо за счет снижения балансовой стоимости кредита, либо путем формирования резерва под обесценение. Сумма убытка учитывает дисконтированную стоимость вероятного возмещения задолженности, включающего реализацию залогового имущества.

В целях принятия решений об обесценении, анализа изменений и подготовки соответствующих отчетов в Банке установлена автоматизированная система, которая используется уполномоченными представителями бизнес-подразделений, Финансовым департаментом и Департаментом кредитных рисков.

Рыночный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает валютный, процентный и ценовой риски.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Рыночный риск возникает главным образом по торговым операциям Департамента валютных и процентных операций с корпоративными клиентами и финансовыми институтами.

В Банке разработано Положение об управлении рыночным риском, регулирующее порядок оценки и методы контроля над этим риском, одобренное Правлением Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года торговый портфель Банка состоял из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, и включал только производные финансовые инструменты.

На 31 декабря 2019 года величина рыночного риска, используемая для расчета коэффициентов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 3 декабря 2015 года, составила 1 106 813 тысяч рублей (2018 г.: 1 675 731 тысяча рублей).

Процентный риск как часть рыночного риска представляет собой риск колебания стоимости финансового инструмента в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Банк устанавливает лимиты приемлемого уровня процентного риска и осуществляет регулярный контроль за соблюдением установленных лимитов.

В следующей таблице представлена подверженность торговой книги риску процентной ставки на основании приведенной стоимости на 1 базовый пункт (PV 01).

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
	Потенциальное воздействие на прибыль	Потенциальное воздействие на собственный капитал	Потенциальное воздействие на прибыль	Потенциальное воздействие на собственный капитал
Рубли	28	22	428	342
Евро	(44)	(35)	(200)	(160)
Доллары США	30	24	(244)	(195)

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск как часть рыночного риска представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств, генерируемых этим инструментом в связи с изменением обменных курсов валют.

Расчет величины активов, взвешенных с учетом риска. Банк рассчитывает чистую позицию в каждой валюте. Суммы (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются как отношение открытых валютных позиций в каждой валюте и в драгоценном металле, балансирующей позиции в рублях, общей суммы всех открытых валютных позиций в одной валюте или драгоценном металле к собственным средствам (капиталу) Банка.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России № 178-И.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	На 31 декабря 2019 г.				На 31 декабря 2018 г.			
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Нетто- позиция	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Нетто- позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Рубли	31 202 327	24 022 605	1 627 050	8 806 772	29 881 274	25 992 978	4 497 204	8 385 500
Доллары США	5 026 172	4 054 588	(1 441 660)	(470 076)	12 629 439	8 287 156	(4 311 957)	30 326
Евро	4 107 856	4 267 364	112 765	(46 743)	4 854 850	4 190 490	(713 497)	(49 137)
Фунты стерлингов	355 903	69 904	(308 048)	(22 049)	739 453	53 093	(545 782)	140 578
Прочие валюты	107 986	58	(85 438)	22 490	46 640	2 060	1	44 581
Итого	40 800 244	32 414 519	(95 331)	8 290 394	48 151 656	38 525 777	(1 074 031)	8 551 848

Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Руководство считает, что немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	Воздействие до налогообложения	
Укрепление доллара США на 30% (2018 г.: укрепление на 20%)	(141 023)	6 065
Ослабление доллара США на 30% (2018 г.: ослабление на 20%)	141 023	(6 065)
Укрепление евро на 30% (2018 г.: укрепление на 20%)	(14 023)	(9 827)
Ослабление евро на 30% (2018 г.: ослабление на 20%)	14 023	9 827
Укрепление британского фунта стерлингов на 30% (2018 г.: укрепление на 20%)	(6 615)	28 116
Ослабление британского фунта стерлингов на 30% (2018 г.: ослабление на 20%)	6 615	(28 116)

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск – риск возникновения убытков, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов.

На 31 декабря 2019 года величина операционного риска, используемая для расчета коэффициентов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», составила 232 348 тысяч рублей (2018 г.: 306 618 тысяч рублей).

Для минимизации операционного риска Банк принимает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным потерям, и/или на уменьшение (ограничение) суммы потенциальных операционных потерь. Применяются следующие методы минимизации операционного риска:

- Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации:
 - максимально возможная автоматизация внутренних процедур Банка;
 - автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
 - осуществление процедур сверки данных учетных систем;
 - аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
 - разграничение доступа;
 - разработка механизмов защиты от несанкционированного доступа к информационным системам;
 - разработка механизмов защиты от несанкционированных операций средствами информационных систем;
 - организация «двойного контроля» ввода и обработки данных;
 - разработка плана по устранению выявленных недостатков.
- Анализ причин по фактам реализации операционных рисков с выработкой и проведением планов мероприятий по предотвращению подобных случаев операционных рисков в будущем;
- Предварительный анализ нововведений (например, введение новых технологий, банковских продуктов или отдельных сделок) на предмет выявления потенциальных факторов риска и внедрения контрольных процедур;
- Во внутренних документах Банка основное внимание уделяется соблюдению принципов разделения обязанностей, подотчетности по проводимым банковским операциям и иным сделкам;
- Порядок утверждения (согласования) внутренних документов Банка исключает возможность утверждения документов без учета принятия во внимание факторов операционного риска;
- Использование стандартного функционала и программной документации поставщиков банковского программного обеспечения. Разработка и внедрение нестандартной функциональности сопровождается созданием подробной технической и пользовательской документации;
- Программа ротации кадров позволяет Банку определить позиции, критичные для непрерывности бизнес процессов в силу либо высокой степени важности, либо специфических знаний и навыков, которые требуются для выполнения обязанностей на данной позиции;
- Передача рисков третьим лицам (аутсорсинг);
- Страхование имущества Банка от повреждения или утраты в результате случайных событий или действия третьих сторон. Страхование сотрудников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью. Страхование профессиональной ответственности руководства Банка. Комплексное страхование от убытков Банка, вызванных различными видами мошенничества, страхование от преступлений в сфере компьютерной информации;

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Принятие в Банке системы мер по обеспечению непрерывности и/или восстановлению финансово-хозяйственной деятельности.

Процентный риск банковского портфеля представляет собой риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке, применительно к инструментам банковского портфеля.

Перечень финансовых инструментов, подверженных процентному риску в банковском портфеле, определяется на основе критериев для включения в форму отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У.

Для оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует анализ несоответствий (гэп-анализ), исходя из допущения изменения уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127, за исключением чувствительности к сдвигу кривой доходности.

В соответствии с используемым Банком методом оценки процентного риска по банковскому портфелю исходя из сценария изменения процентных ставок на 400 б.п. в случае одномоментного увеличения (уменьшения) процентных ставок, чистый процентный доход Банка на 31 декабря 2019 года изменились бы на 137 млн рублей.

Банк ограничивает процентный риск банковского портфеля путем установления лимитов. Лимиты устанавливаются таким образом, чтобы обеспечивать выполнение риск-аппетита Банка и соответствовать требованиям регулятора.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены совокупные суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
На 31 декабря 2019 г.						
Финансовые активы	26 863 997	986 558	3 918 825	2 495 423	8 726 535	42 991 338
Финансовые обязательства	16 063 266	6 785 189	2 538 943	-	9 313 546	34 700 944
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года	10 800 731	(5 798 631)	1 379 882	2 495 423	(587 011)	8 290 394
Совокупный разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года	10 800 731	5 002 100	6 381 982	8 877 405	8 290 394	-
На 31 декабря 2018 г.						
Финансовые активы	32 436 820	915 399	1 915 638	5 708 969	7 879 346	48 856 172
Финансовые обязательства	18 617 795	10 158 559	3 919 956	-	7 608 014	40 304 324
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	13 819 025	(9 243 160)	(2 004 318)	5 708 969	271 332	8 551 848
Совокупный разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	13 819 025	4 575 865	2 571 547	8 280 516	8 551 848	-

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату:

% в год	2019 г.				2018 г.			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Про- чие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Про- чие
Финансовые активы								
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев								
	6.0	1.6	-	-	7.6	2.4	-	-
Кредиты и авансы клиентам								
	10.2	3.8	1.4	-	11.4	2.9	4.7	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги								
	7.3	-	-	-	7.2	-	-	-
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
	-	-	-	-	9.2	-	1.5	-
Финансовые обязательства								
Средства других банков								
	5.4	-	(0.5)	-	6.5	3.2	(0.3)	-
Средства клиентов								
- Срочные вклады	6.0	0.9	-	-	6.9	1.8	-	-
Субординированный долг								
	-	3.7	-	-	-	4.9	-	-
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
	9.1	-	-	-	9.5	-	1.5	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

В следующей таблице представлена подверженность прочих финансовых инструментов риску процентной ставки на основании приведенной стоимости на 1 базовый пункт (PV 01).

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
	Потенциальное воздействие на прибыль	Потенциальное воздействие на собственный капитал	Потенциальное воздействие на прибыль	Потенциальное воздействие на собственный капитал
Рубли	581	465	336	269
Евро	(2)	(1)	(1)	(1)
Доллары США	(59)	(47)	(88)	(71)

Риск ликвидности. Под риском ликвидности понимается риск финансовых потерь (убытков) вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Данный риск возникает в результате несбалансированности сроков исполнения требований и обязательств или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк управляет риском ликвидности основываясь на внутренних документах Банка, в частности Политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности. В основе используемой в Банке стратегии управления ликвидностью заложены следующие принципы:

- поддержание сбалансированного уровня внутридневной, краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности;
- диверсификация активов и обязательств;
- минимизация риска ликвидности;
- оптимизация коэффициентов ликвидности.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления краткосрочной ликвидностью;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

Приемлемый уровень риска ликвидности определен Наблюдательным советом Банка в Заявлении о риск-аппетите, которое содержит целевые ориентиры показателей риска ликвидности. Политика в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности утверждается Наблюдательным советом. Правление Банка несет ответственность за текущую реализацию указанной Политики и текущее руководство управлением ликвидностью, при этом операционные функции делегированы Комитету по управлению активами и пассивами (КУАП). Комитет по управлению активами и пассивами несет ответственность за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений.

Контроль за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений возлагается на Казначейство. Казначейство несет ответственность за разработку методик расчета ликвидности, проведение анализа реальной ликвидности требований и обязательств, определение значений избытка / дефицита ликвидности и их соответствия предельно допустимым значениям, расчет предельных сумм вложений в различные виды активов по срокам. Казначейство несет ответственность за заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка и за соблюдение Банком обязательных нормативов ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2, нормативное требование: не менее 15), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2019 года данный коэффициент составил 85.0% (2018 г.: 83.71%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3, нормативное требование: не менее 50), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2019 года данный коэффициент составил 150.0% (2018 г.: 182.81%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4, нормативное требование: не более 120), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2019 года данный коэффициент составил 31.2% (2018 г.: 28.53%). Департамент по управлению рисками контролирует позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности по различным сценариям, охватывающим стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Для определения текущей потребности Банка в ликвидных средствах, в Банке составляется график платежей (входящих и исходящих) отдельно в рублях и иностранных валютах. На основании графиков платежей рассчитывается разница между перечисляемыми и зачисляемыми суммами, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах в рублях и иностранных валютах по отдельности в каждой валюте.

Прогноз ликвидности составляется Казначейством на основании разработочной таблицы с учетом реальных сроков активов и обязательств по каждой валюте в отдельности, а также с учетом планируемого размещения и привлечения средств, возможности их размещения и привлечения, а также с учетом общеэкономической ситуации в стране.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств по оставшимся срокам до погашения (на основе недисконтированных денежных потоков, предусмотренных договором)

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, представленные в таблицах ниже, отражают контрактные недисконтированные потоки денежных средств. Такие недисконтированные потоки денежных средств отличаются от суммы, включенной в отчет о финансовом положении, поскольку сумма в отчете о финансовом положении основана на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса форвард на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	31 908 698	-	-	-	31 908 698
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	264 312	74 114	36 387	-	374 813
Производные финансовые инструменты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	709 363	773 909	853 316	10 779	2 347 367
- приток денежных средств	18 987 069	16 358 627	19 613 363	1 971 836	56 930 895
- отток денежных средств	(18 277 706)	(15 584 718)	(18 760 047)	(1 961 057)	(54 583 528)
Средства в других банках и финансовых институтах	-	-	-	20 000	20 000
Инвестиции в долговые ценные бумаги	36 500	14 875	595 207	2 693 250	3 339 832
Кредиты и авансы клиентам	141 045	355 397	1 421 907	4 323 631	6 241 980
Прочие финансовые активы	-	24 968	270 431	-	295 399
Итого финансовые активы	33 059 918	1 243 263	3 177 248	7 047 660	44 528 089

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Производные финансовые обязательства	246 881	1 404 959	782 459	56 773	2 491 072
- приток денежных средств	(9 554 053)	(23 758 970)	(16 684 831)	(1 488 955)	(51 486 809)
- отток денежных средств	9 800 934	25 163 929	17 467 290	1 545 728	53 977 881
Средства других банков	8 092 882	483 939	102 135	246 348	8 925 304
Средства клиентов	20 429 501	4 042 487	2 016 282	-	26 488 270
Обязательства по аренде	937	1 990	88 530	442 970	534 427
Прочие финансовые обязательства	34 124	21 863	16 030	-	72 017
Субординированный долг	-	25 355	36 739	3 054 987	3 117 081
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	28 804 325	5 980 593	3 042 175	3 801 078	41 628 171
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	4 255 593	(4 737 330)	135 073	3 246 582	2 899 918
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	4 255 593	(481 737)	(346 664)	2 899 918	-

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	37 891 413	-	-	-	37 891 413
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	261 067	71 308	52 789	-	385 164
Производные финансовые инструменты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(177 245)	(199 845)	598 059	(2 549)	218 420
- приток денежных средств	37 354 477	1 591 164	7 796 323	17 236	46 759 200
- отток денежных средств	(37 531 722)	(1 791 009)	(7 198 264)	(19 785)	(46 540 780)
Средства в других банках и финансовых институтах	-	-	-	20 000	20 000
Инвестиции в долговые ценные бумаги	31 100	530 000	659 200	2 966 900	4 187 200
Кредиты и авансы клиентам	112 428	508 070	1 447 861	5 221 510	7 289 869
Прочие финансовые активы	-	1 399	174 654	-	176 053
Итого финансовые активы	38 118 763	910 932	2 932 563	8 205 861	50 168 119

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Производные финансовые обязательства	(2 533 260)	627 009	899 361	38 943	(967 947)
- приток денежных средств	(10 926 456)	(18 074 719)	(13 557 981)	(54 377)	(42 613 533)
- отток денежных средств	8 393 196	18 701 728	14 457 342	93 320	41 645 586
Средства других банков	6 849 345	111 622	186 182	1 607 796	8 754 945
Средства клиентов	16 606 014	4 578 055	3 533 500	-	24 717 569
Прочие финансовые обязательства	540	15 338	47 301	-	63 179
Субординированный долг	-	2 473 773	41 977	3 929 350	6 445 100
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	20 922 639	7 805 797	4 708 321	5 576 089	39 012 846
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	17 196 124	(6 894 865)	(1 775 758)	2 629 772	11 155 273
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	17 196 124	10 301 259	8 525 501	11 155 273	-

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует договорные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
На 31 декабря 2019 г.					
Финансовые активы	32 981 521	1 051 875	2 556 350	6 401 592	42 991 338
Финансовые обязательства	22 574 655	5 384 799	3 224 184	3 517 306	34 700 944
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2019 года	10 406 866	(4 332 924)	(667 834)	2 884 286	8 290 394
На 31 декабря 2018 г.					
Финансовые активы	38 409 192	965 567	2 201 152	7 280 261	48 856 172
Финансовые обязательства	23 663 708	7 653 955	4 306 308	4 680 353	40 304 324
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2018 года	14 745 484	(6 688 388)	(2 105 156)	2 599 908	8 551 848

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В рамках ежедневного управления ликвидностью и в случае временного кризиса ликвидности, наиболее ликвидные активы Банка входят в финансовый резерв, позволяя Банку корректировать его финансовую позицию посредством продажи этих активов на рынке договоров РЕПО или путем их дисконтирования в Банке России. В случае продолжительного кризиса ликвидности Банк имеет право постепенно снижать свою общую балансовую позицию путем безотлагательной продажи активов.

В качестве обеспечения по некоторым ликвидным активам Банка могут быть использованы средства, полученные в рамках рефинансирования Банка России. Риск ликвидности также снижается путем диверсификации источников средств по структуре, инвесторам и обеспеченному / необеспеченному финансированию.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение минимальных требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности; (iii) поддержание баланса между выгодой и риском; (iv) обеспечение политики дивидендных выплат в условиях защиты интересов акционеров и прочих заинтересованных сторон.

В соответствии с этими задачами, основной областью внимания руководства является капитал, который генерируется и направляется Банком на дальнейшее развитие бизнеса.

Управление капиталом представляет собой постоянный процесс определения и поддержания надлежащих объемов и качества капитала Банка, который Банк осуществляет в соответствии с требованиями и политикой Группы BNP Paribas, применимыми к управлению капиталом.

Процесс управления капиталом и внутреннего планирования осуществляется в соответствии со Стратегией Банка и основан на методике, предусмотренной в Инструкции Банка России № 180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков» и Положении № 646-П от 4 июля 2018 года «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В рамках управления капиталом Банк стремится:

- поддерживать достаточный, но не избыточный уровень капитала для обеспечения финансовой устойчивости в соответствии со Стратегией Банка, принимаемым Банком риском и параметрами риска для поддержания темпов роста бизнеса и соблюдения требований регулирующих органов и заинтересованных сторон;
- поддерживать оптимизированную общую структуру заемных и собственных средств, с учетом соотношения капитала и риска и баланса требований заинтересованных сторон;
- в достаточном объеме выделять капитал для управления рисками с целью обеспечения эффективного роста за счет оптимизации риска и доходности;
- объявлять дивидендные выплаты с учетом таких факторов, как финансовая устойчивость, рост денежных потоков и чистой прибыли и соблюдение нормативных требований.

Сумма капитала, которым Банк управлял на 31 декабря 2019 г., составляла 10 330 082 тысячи рублей (2018 г.: 12 984 649 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен капитал (собственные средства) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

Примечания на страницах с 5 по 79 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

27 Управление капиталом (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Капитал 1-го уровня в соответствии с РПБУ	8 695 772	8 262 385
Субординированный долг и корректировки	1 634 310	4 722 264
Капитал 2-го уровня	1 634 310	4 722 264
Итого нормативный капитал	10 330 082	12 984 649

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Н1.0 – норматив достаточности капитала на основе общего капитала (нормативное требование: не менее 8) составил 50.34% на 31 декабря 2019 года (2018 г.: 66.69%).
- Н1.1 – норматив достаточности капитала на основе капитала 1-го уровня (нормативное требование: не менее 4.5) составил 42.37% на 31 декабря 2019 года (2018 г.: 42.44%).

28 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 успешно 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 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.

28 Условные обязательства (продолжение)

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>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Обновление и разработка информационных технологий	58 055	30 971
Прочие обязательства капитального характера	1 728	2 018
Итого обязательства капитального характера	59 783	32 989

Соблюдение особых условий. На 31 декабря 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 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.

28 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Отзывные неиспользованные кредитные линии	10 355 070	11 238 132
Финансовые гарантии выданные	2 582 266	2 227 834
Гарантии исполнения обязательств выданные	3 819 621	3 506 987
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	16 756 957	16 972 953
За вычетом: Оценочный резерв под кредитные убытки по отзывным неиспользованным кредитным линиям	-	(33 550)
За вычетом: Оценочный резерв под кредитные убытки по гарантиям выданным	(1 011)	(11 327)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	16 755 946	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. 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 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года 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 31 декабря 2019 года оценочная справедливая стоимость обязательств кредитного характера была незначительна (2018 г.: незначительна).

На 31 декабря 2019 года отзывные неиспользованные кредитные линии Банка являются неподтвержденными и не несут кредитного риска.

28 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе рейтинга кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г. Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	31 декабря 2018 г. Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)
Финансовые гарантии		
<i>Внешний рейтинг</i>		
- Аa3	9 477	561 295
- Ba3	250 000	455 000
- Baa1	77 278	-
- Baa3	283 498	384 820
<i>Внутренний рейтинг</i>		
- 2	1 680 157	-
- 4	241 856	826 719
- 5	40 000	-
Непризнанная валовая стоимость	2 582 266	2 227 834
Оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым гарантиям	(1 011)	(9 713)
Гарантии исполнения обязательств		
<i>Внешний рейтинг</i>		
- A3	1 526 758	801 238
- Aa3	423 712	636 152
- Ba1	317 700	354 170
- Baa1	30 466	64 503
- Baa2	1 507 870	1 650 924
<i>Внутренний рейтинг</i>		
- 2	13 115	-
Непризнанная валовая стоимость	3 819 621	3 506 987
Оценочный резерв под кредитные убытки по гарантиям исполнения обязательств	-	(1 614)
Отзывные неиспользованные кредитные линии		
<i>Внешний рейтинг</i>		
- A1	1 386 815	-
- A2	2 443 596	2 207 100
- A3	3 173 242	3 898 764
- Baa3	1 000 000	1 915 180
<i>Внутренний рейтинг</i>		
- 3	501 417	1 617 088
- 5	450 000	200 000
- 6	1 400 000	1 400 000
Непризнанная валовая стоимость	10 355 070	11 238 132
Оценочный резерв под кредитные убытки по отзывным неиспользованным кредитным линиям	-	(33 550)

28 Условные обязательства (продолжение)

Описание методологии составления кредитного рейтинга, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков представлены в Примечание 26.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Рубли	13 312 740	12 697 888
Доллары США	5 623	1 389 412
Евро	3 438 594	2 885 653
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	16 756 957	16 972 953

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 374 813 тысяч рублей (2018 г.: 385 164 тысячи рублей) представляют собой 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.

29 Справедливая стоимость финансовых активов

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, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, 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.

29 Справедливая стоимость финансовых активов (продолжение)

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):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Производные инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
- Межвалютные процентные свопы	-	-	-	562 590
- Валютные свопы	-	161 997	-	77 158
- Валютные форварды	-	1 972 582	-	54 904
- Валютные опционы	-	53 548	-	8 009
- Валютные операции спот	-	2 967	-	1 729
- Процентные свопы	-	-	-	126
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	2 191 094	-	704 516
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
- Межвалютные процентные свопы	-	-	-	(556 439)
- Валютные форварды	-	(68 351)	-	(758 048)
- Валютные свопы	-	(2 061 603)	-	(403 197)
- Процентные свопы	-	(100 989)	-	(49 841)
- Валютные опционы	-	(53 548)	-	(8 009)
- Валютные операции спот	-	(1 787)	-	(2 335)
- Резерв рыночного риска	-	(147)	-	(678)
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	(2 286 425)	-	(1 778 547)

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.

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

29 Справедливая стоимость финансовых активов (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 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.

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

	Прим.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
		Уровень 3 справедливая стоимость	Уровень 3 справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты			
денежных средств	7	31 882 041	37 874 014
Обязательные резервы		374 813	385 164
Средства в других банках и финансовых институтах		20 000	20 000
Кредиты и авансы клиентам	10	5 289 213	6 035 980
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	2 938 778	3 660 445
Прочие финансовые активы	13	295 399	176 053
ИТОГО		40 800 244	48 151 656

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

	Прим.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
		Уровень 3 справедливая стоимость	Уровень 3 справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	8 894 783	8 522 118
Средства клиентов	15	20 274 944	24 465 497
Прочие финансовые обязательства	17	72 017	63 179
Обязательства по аренде	25	448 370	-
Субординированный долг	16	2 724 405	5 474 983
ИТОГО		32 414 519	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.

30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (b) долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход и (c) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании или в последующем.

Все финансовые активы Банка, за исключением финансовых производных инструментов, отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты относились к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2019 г.:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по определению)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	31 882 041	31 882 041
Обязательные резервы	-	374 813	374 813
Производные финансовые инструменты	2 191 094	-	2 191 094
Средства в других банках и финансовых институтах	-	20 000	20 000
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	2 938 778	2 938 778
Кредиты и авансы клиентам	-	5 289 213	5 289 213
Прочие финансовые активы	-	295 399	295 399
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2 191 094	40 800 244	42 991 338

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2018 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по определению)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	37 874 014	37 874 014
Обязательные резервы	-	385 164	385 164
Производные финансовые инструменты	704 516	-	704 516
Средства в других банках и финансовых институтах	-	20 000	20 000
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	3 660 445	3 660 445
Кредиты и авансы клиентам	-	6 035 980	6 035 980
Прочие финансовые активы	-	176 053	176 053
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	704 516	48 151 656	48 856 172

30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2019 года и 2018 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые инструменты, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой все статьи прибыли или убытка, относящиеся к операциям с финансовыми инструментами, управление которыми осуществляется через торговую книгу, и финансовыми инструментами, которые Банк отразил по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по опциону справедливой стоимости, без учета курсовых разниц от пересчета в функциональную валюту, которые признаются в составе переоценки валютных позиций.

31 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года и 2018 года.

	31 декабря 2019 г.		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 (договорная процентная ставка: 2019 г.: 0% - 6.15%; 2018 г.: 0% - 7.5%)	11 604 651	97 294	12 858 337	183 593
Чистая сумма производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 036 447)	-	431 540	-
Кредиты и авансы клиентам (договорная процентная ставка: 2019 г.: 8.66% - 19.29%; 2018 г.: 8.66% - 20.63%)	-	4 828 503	-	4 200 119
Прочие финансовые активы	270 942	38	175 047	3
Прочие нефинансовые активы	-	-	137	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 2019 г.: -0.44% - 7.25%; 2018 г.: -0.38% - 6.5%)	7 239 280	1 305 453	5 857 089	1 822 859
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 2019 г.: 0% - 6.5%; 2018 г.: 0% - 7.15%)	-	639 927	-	978 205
Прочие финансовые обязательства	14 376	16 133	41 582	4 807
Субординированный долг (договорная процентная ставка: 2019 г.: 3.71% - 3.71%; 2018 г.: 4.56% - 5.44%)	2 724 405	-	5 474 983	-

31 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям между связанными сторонами за 2019 и 2018 годы:

	2019 г.		2018 г.	
	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	636 616	469 673	390 999	493 040
Процентные расходы	(245 105)	(77 680)	(388 332)	(71 782)
Оценочный резерв под кредитные убытки	7	(143)	72	(110)
Чистый результат по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(6 579 092)	619	1 049 051	(81)
Комиссионные доходы	261 344	9 428	297 073	9 817
Комиссионные расходы	(167)	(11)	(635)	(5 233)
Резерв по обязательствам кредитного характера	68	273	(68)	(49)
Административные и прочие операционные расходы	(73 032)	(8 718)	(53 753)	(29 466)

Ниже указаны прочие права и обязанности на 31 декабря 2019 года и 2018 года по операциям между связанными сторонами:

	2019 г.		2018 г.	
	Материнский банк	Компании Банка BNP Paribas	Материнский банк	Компании Банка BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	433 189	107 745	1 197 448	64 503
Гарантии, полученные Банком в ходе кредитных операций на конец года	433 189	6 625 761	6 714 299	173 761

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу за 2019 и 2018 годы:

	2019 г.	2018 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Краткосрочные вознаграждения	81 491	58 463
Долгосрочные вознаграждения	4 350	4 328
Выплаты, основанные на акциях	3 267	2 593

Ключевой управленческий персонал состоит из членов Правления Банка.

Вознаграждение в немонетарной форме ключевому управленческому персоналу в 2019 году составило 17 302 тысячи рублей (2018 г.: 12 034 тысячи рублей).

Социальные налоги, уплаченные на вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2019 год, составили 4 629 тысяч рублей (2018 г.: 3 358 тысяч рублей).

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года банк BNP Paribas S.A. являлся непосредственной и основной материнской компанией Банка.

32 События после отчетной даты

В конце 2019 года поступала информация из Китайской Народной Республики о распространении вируса COVID-19 (Коронавируса). По состоянию на 31 декабря 2019 года во Всемирную организацию здравоохранения поступило лишь ограниченное число сообщений о случаях заболевания данным вирусом. В первые несколько месяцев 2020 года вирус распространился по всему миру, и его негативное воздействие увеличилось. Руководство считает, что данная вспышка вируса является некорректирующим событием после отчетной даты. Поскольку ситуация все еще развивается, Руководство считает практически неосуществимо давать количественную оценку потенциального воздействия на Банк.

На момент подписания консолидированной финансовой отчетности произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, а также снижение цен на нефть и газ. В связи с данными негативными рыночными тенденциями, Банк оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов, и пришел к выводу, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала в соответствии с Базель III.