

**«БНП ПАРИБА Банк»
Акционерное общество**

**Бухгалтерская отчетность и
Аудиторское заключение
независимого аудитора**

31 декабря 2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о финансовых результатах	3
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	6
Отчет об изменении в капитале кредитной организации	14
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	18
Отчет о движении денежных средств	22
1 Существенная информация о кредитной организации	24
2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации	24
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка	24
2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты	25
2.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка	25
2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	25
3 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	26
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	26
3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	34
3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	37
3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	39
3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	40
3.6 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год	40
3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	41
4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала	41
4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	41
4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты	41
4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41
4.1.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	43
4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (в тысячах российских рублей)	43
4.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	44
4.1.6 Требование по текущему налогу на прибыль	44
4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	44
4.1.8 Информация об операциях аренды	45
4.1.9 Прочие активы	45
4.1.10 Средства кредитных организаций	46
4.1.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	46
4.1.12 Прочие обязательства	47
4.1.13 Собственные средства	48
4.1.14 Раскрытия по справедливой стоимости	48
4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	50
4.2.1 Процентные доходы и расходы	50
4.2.2 Комиссионные доходы и расходы	51
4.2.3 Прочие операционные доходы	51
4.2.4 Операционные расходы	51
4.2.5 Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва под ожидаемые убытки	52
4.2.6 Налоги	53

4.2.7	Вознаграждение работников	54
4.3	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	56
4.3.1	Состав собственных средств (капитала)	56
4.3.2	Инструменты капитала	56
4.3.3	Информация о нормативах достаточности капитала	57
4.3.4	Информация о прибыли на акцию и дивиденды	57
4.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага	58
4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	59
5	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	59
5.1	Интегрированное управление рисками	59
5.2	Кредитный риск	61
5.3	Рыночный риск	67
5.4	Процентный риск	68
5.5	Валютный риск	69
5.6	Операционный риск	72
5.7	Процентный риск банковского портфеля	73
5.8	Риск ликвидности	73
5.9	Географическая концентрация рисков	77
6	Операции со связанными сторонами	78
7	Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	80



Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «БНП ПАРИБА Банк» (далее - «Банк») по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года.
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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 годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (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 годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (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 за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения 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 годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (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 годовой бухгалтерской (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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.
- 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 рисками, риском потери ликвидности, процентным риском, операционным риском, риском концентрации 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 рискам, риску потери ликвидности, процентному риску, операционному риску, риску концентрации, 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 рисками, риском потери ликвидности, процентным риском, операционным риском и риском концентрации Банка, 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.

CAO "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

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	58986098	3407

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации «БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество / «БНП ПАРИБА БАНК» АО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047 Российская Федерация, Москва, ул. Лесная д. 5

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	-	-
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	1 360 902	1 694 848
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	374 813	385 164
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	4 879 425	5 866 662
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	2 188 127	695 877
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.3	31 321 136	-
5а	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	-	36 452 627
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.4	-	3 571 534
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.5	2 938 779	-
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		3	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.1.6	225	195
10	Отложенный налоговый актив		-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7	94 970	71 090
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-
13	Прочие активы	4.1.9	378 161	529 445
14	Всего активов		43 161 728	48 882 278
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		31 858 641	38 158 986
16.1	средства кредитных организаций	4.1.10	11 618 520	13 975 793
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.11	20 240 121	24 183 193
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		280	528

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	2 284 490	1 774 998
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		7 820	138 122
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Прочие обязательства	4.1.12	238 029	445 711
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		-	60 338
23	Всего обязательств		34 388 980	40 578 155
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.13	5 798 193	5 798 193
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход	4.1.13	392 546	392 546
27	Резервный фонд		289 910	289 910
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-	(88 432)
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		-	-
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		-	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		2 292 099	1 911 906
36	Всего источников собственных средств		8 772 748	8 304 123
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		127 033 864	107 665 517
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		6 401 887	5 734 820
39	Условные обязательства некредитного характера		506	356

Председатель Правления

П. Бонен

И.о. Главного бухгалтера



К. С. Ручкин

М.П.

27 марта 2020 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	58986098	3407

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации «БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество / «БНП ПАРИБА БАНК» АО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047 Российская Федерация, Москва, ул. Лесная д. 5

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	2 835 568	2 817 060
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2 003 409	1 902 421
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		621 247	700 920
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		210 912	213 719
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	2 132 038	1 974 239
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		351 178	479 565
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 780 860	1 494 674
2.3	по выпущенным ценным бумагам		-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		703 530	842 821
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.5	5 678	350 306
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		(7 268)	1 575
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		709 208	1 193 127
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		468 778	(1 748 651)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		491 816	1 254 937
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(666 590)	644 873
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы	4.2.2	153 217	140 691
15	Комиссионные расходы	4.2.2	57 911	56 898
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.5	270	9 934
19	Прочие операционные доходы	4.2.3	239 983	277 283
20	Чистые доходы (расходы)		1 338 771	1 715 296
21	Операционные расходы	4.2.4, 4.2.7	937 032	1 288 358
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		401 739	426 938
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.6	103 143	373 227
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		298 596	53 711
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		298 596	53 711

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		298 596	53 711
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	(106 154)
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(106 154)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	(3 545)
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	(102 609)
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-	(102 609)
10	Финансовый результат за отчетный период		298 596	(48 898)

Председатель Правления

Р. Ванин

П. Бонен

И.о. Главного бухгалтера



М.П.

[Handwritten signature]

К. С. Ручкин

27 марта 2020 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	58986098	3407

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года**

Кредитной организации «БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество / «БНП ПАРИБА БАНК» АО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047 Российская Федерация, Москва, ул. Лесная д. 5

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3.1	6 190 739	6 190 739	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		6 190 739	6 190 739	24, 26
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 278 134	1 812 529	35
2.1	прошлых лет		2 278 134	1 858 195	35
2.2	отчетного года		-	(45 666)	35
3	Резервный фонд		289 910	289 910	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		8 758 783	8 293 178	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		63 011	30 793	11

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		Не применимо	Не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		Не применимо	Не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Не применимо	Не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		63 011	30 793	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		8 695 772	8 262 385	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	Не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итога (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	-	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итога (сумма строк 37-42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итога (строка 36 - строка 43)		-	-	
45	Основной капитал, итога (строка 29 + строка 44)		8 695 772	8 262 385	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.3.2	1 634 310	4 722 264	16.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	Не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итога (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 634 310	4 722 264	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		Не применимо	Не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1 634 310	4 722 264	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		10 330 082	12 984 649	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		20 522 642	19 470 362	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		20 522 642	19 470 362	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		20 522 642	19 470 362	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		42.37	42.44	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		42.37	42.44	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		50.34	66.69	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.250	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	1.875	
66	антициклическая надбавка		0.0	0.0	
67	надбавка за системную значимость		Не применимо	Не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		36.372	36.436	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		3	3	8
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		Не применимо	Не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		Не применимо	Не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		Не применимо	Не применимо	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		Не применимо	Не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	«БНП ПАРИБА БАНК» АО	BNP PARIBAS SA
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10203407B	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 (Россия)	643 (Россия)
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков		
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	5 798 193	1 634 310
9	Номинальная стоимость инструмента	5 798 193 (Российский рубль)	44 000 (ДОЛЛАР США)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.10.2010, 14.09.2011, 28.12.2011	30.12.2010
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	30.12.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Не ранее, чем через 5 лет с даты включения субординированного кредита в состав источников дополнительного капитала. Номинальная сумма. Заемщик имеет право погасить досрочно номинальную сумму либо ее часть в случае, если в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия Соглашения
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	Любая дата, согласованная сторонами и одобренная Центральным банком России
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	3.71/LIBOR 3M USD
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	Полностью по усмотрению кредитной организации	Частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	В случаях, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	«БНП ПАРИБА БАНК» АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	В случаях, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично


Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.bnpparibasbank.ru.

Председатель Правления

 П. Бонен

И.о. Главного бухгалтера

 К. С. Ручкин

М.П.



27 марта 2020 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	58986098	3407

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)**

на 1 января 2020 года

Кредитной организации «БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество / «БНП ПАРИБА БАНК» АО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047 Российская Федерация, Москва, ул. Лесная д. 5

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

Но- мер стро- ки	Наименование статьи	Номер поясне- ния	Уставный капитал	Собствен- ные акции (доли), выкуплен- ные у акционе- ров (участни- ков)	Эмисси- онный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обяза- тельство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и немате- риальных активов, уменьшен- ная на отложенное налоговое обяза- тельство	Увеличение (уменьше- ние) обяза- тельств (требований) по выплате долго- срочных вознаграж- дений работникам по окончании трудовой деятель- ности при переоценке	Перео- ценка инстру- ментов хеджи- рования	Резерв- ный фонд	Денежные средства безвоз- мездного финанси- рования (вклады в имущество)	Изменение справед- ливой стоимости финансо-вого обяза- тельства, обуслов- ленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспре- деленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		5 798 193	-	392 546	14 177	-	-	-	282 762	-	-	-	1 865 343	8 353 021
2	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Но- мер стро- ки	Наименование статьи	Номер поясне- ния	Уставный капитал	Собствен- ные акции (доли), выкуплен- ные у акционе- ров (участни- ков)	Эмисси- онный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обяза- тельство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и немате- риальных активов, уменьшен- ная на отложенное налоговое обяза- тельство	Увеличение (уменьше- ние) обяза- тельств (требований) по выплате долго- срочных вознаграж- дений работникам по окончании трудовой деятель- ности при переоценке	Перео- ценка инстру- ментов хеджи- рования	Резерв- ный фонд	Денежные средства безвоз- мездного финанси- рования (вклады в имущество)	Изменение справед- ливой стоимости финансо-вого обяза- тельства, обуслов- ленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспре- деленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		5 798 193	-	392 546	14 177	-	-	-	282 762	-	-	-	1 865 343	8 353 021
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	(102 609)	-	-	-	-	-	-	-	53 711	(48 898)
5.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53 711	53 711
5.2	прочий совокупный доход		-	-	-	(102 609)	-	-	-	-	-	-	-	-	(102 609)
6	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Но- мер стро- ки	Наименование статьи	Номер поясне- ния	Уставный капитал	Собствен- ные акции (доли), выкуплен- ные у акционе- ров (участни- ков)	Эмисси- онный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обяза- тельство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и немате- риальных активов, уменьшен- ная на отложенное налоговое обяза- тельство	Увеличение (уменьше- ние) обяза- тельств (требований) по выплате долго- срочных вознаграж- дений работникам по окончании трудовой деятель- ности при переоценке	Перео- ценка инстру- ментов хеджи- рования	Резерв- ный фонд	Денежные средства безвоз- мездного финанси- рования (вклады в имущество)	Изменение справед- ливой стоимости финансо-вого обяза- тельства, обуслов- ленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспре- деленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	7 148	-	-	-	(7 148)	-
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		5 798 193	-	392 546	(88 432)	-	-	-	289 910	-	-	-	1 911 906	8 304 123
13	Данные на начало отчетного года		5 798 193	-	392 546	(88 432)	-	-	-	289 910	-	-	-	1 911 906	8 304 123
14	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	88 432	-	-	-	-	-	-	-	81 597	170 029
15	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		5 798 193	-	392 546	-	-	-	-	289 910	-	-	-	1 993 503	8 474 152
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	298 596	298 596
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	298 596	298 596
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Но- мер стро- ки	Наименование статьи	Номер поясне- ния	Уставный капитал	Собствен- ные акции (доли), выкуплен- ные у акционе- ров (участни- ков)	Эмисси- онный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обяза- тельство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и немате- риальных активов, уменьшен- ная на отложенное налоговое обяза- тельство	Увеличение (уменьше- ние) обяза- тельств (требований) по выплате долго- срочных вознаграж- дений работникам по окончании трудовой деятель- ности при переоценке	Перео- ценка инстру- ментов хеджи- рования	Резерв- ный фонд	Денежные средства безвоз- мездного финанси- рования (вклады в имущество)	Изменение справед- ливой стоимости финансо-вого обяза- тельства, обуслов- ленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспре- деленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Данные за отчетный период		5 798 193	-	392 546	-	-	-	-	289 910	-	-	-	2 292 099	8 772 748

Председатель Правления

П. Бонен

П. Бонен

И.о. Главного бухгалтера

К. С. Ручкин

К. С. Ручкин

М.П.

27 марта 2020 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	58986098	3407

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организации «БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество / «БНП ПАРИБА БАНК» АО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047 Российская Федерация, Москва, ул. Лесная, д. 5

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		8 695 772	8 325 714	8 324 976	8 357 630	8 262 385
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		8 777 369	8 407 311	8 406 573	8 338 085	8 262 385
2	Основной капитал		8 695 772	8 325 714	8 324 976	8 357 630	8 262 385
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8 777 369	8 407 311	8 406 573	8 338 085	8 262 385
3	Собственные средства (капитал)		10 330 082	10 282 449	10 312 986	10 534 736	12 984 649
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10 344 047	10 321 587	10 359 694	10 476 525	12 984 649
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		20 522 642	23 283 521	25 032 413	21 480 640	19 470 362
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		42.4	35.8	33.3	38.9	42.4
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		42.8	36.1	33.6	38.8	42.4

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		42.4	35.8	33.3	38.9	42.4
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		42.8	36.1	33.6	38.8	42.4
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		50.3	44.2	41.2	49.0	66.7
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		50.4	44.3	41.4	48.8	66.7
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		-	-	-	-	-
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		36.372	29.758	27.257	32.908	36.436
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		51 384 221	56 326 426	62 508 759	53 558 002	55 893 929
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		16.9	14.8	13.3	15.6	14.8
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		17.1	14.9	13.4	15.6	14.8
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-	-	-	-	-
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-	-	-	-	-
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		-	-	-	-	-
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		-	-	-	-	-
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		85.0	83.6	100.6	98.6	83.7
22	Норматив текущей ликвидности Н3		150.0	198.6	138.3	153.7	182.8
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		31.2	31.8	33.4	32.5	28.5

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		16.1	-	-	14.2	-	-	14.4	-	-	14.4	-	-	12.7	-	-
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)				70.6			84.8			74.7			81.1			62.5
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1				0.0			0.0			0.0			0.0			0.0
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)				0.0			0.0			0.0			0.0			0.0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		8.9	-	-	16.0	-	-	16.1	-	-	19.5	-	-	20.0	-	-

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)


Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		43 161 728
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 190 174
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7 416 770
7	Прочие поправки		437 824
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		51 330 848


Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		40 652 161
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		63 011
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		40 589 150
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		2 188 127
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1 190 174
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		3 378 301
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		-
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		-
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		16 734 531
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		9 317 761
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		7 416 770
Капитал и риски			
20	Основной капитал		8 695 772
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		51 384 221
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	4.4	16.9

Председатель Правления

 П. Бонен

И.о. Главного бухгалтера

 К. С. Ручкин

М.П.

27 марта 2020 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	58986098	3407

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организации «БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество / «БНП ПАРИБА БАНК» АО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047 Российская Федерация, Москва, ул. Лесная д. 5

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		(298 042)	741 189
1.1.1	проценты полученные		2 879 120	2 931 111
1.1.2	проценты уплаченные		(2 287 326)	(2 176 471)
1.1.3	комиссии полученные		153 150	136 955
1.1.4	комиссии уплаченные		(57 889)	(55 865)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		(513 980)	(531 281)
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		486 499	1 274 695
1.1.8	прочие операционные доходы		145 365	230 097
1.1.9	операционные расходы		(871 772)	(960 141)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(231 209)	(107 911)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(1 561 902)	(514 319)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		10 351	(12 298)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3 108 471	(4 732 041)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		222 521	64 337
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		(1 406 497)	(401 740)
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		(3 324 700)	5 062 410
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(172 048)	(494 987)
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		(1 859 944)	226 870
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(3 067 207)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	1 600 000
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(299 727)	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 000 000	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(54 911)	(28 992)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	91
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		645 362	(1 496 108)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-	-
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		(96 250)	476 792
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		(1 310 832)	(792 446)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		7 176 346	7 968 792
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		5 865 514	7 176 346

Председатель Правления



П. Бонен

И.о. Главного бухгалтера



К. С. Ручкин

М.П.



27 марта 2020 г.

Пояснительная информация к годовой отчетности «БНП ПАРИБА Банк» Акционерного общества за 2019 год

1 Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») «БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 29 декабря 2018 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Полное фирменное наименование Банка: «БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество.

Юридический и фактический адрес Банка: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

«БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество является юридическим лицом, созданным по решению единственного учредителя Банка БНП ПАРИБА (BNP PARIBAS) (Париж, Франция) в 2002 году.

С 23 января 2018 г. и по настоящее время (рейтинг был подтвержден 16 января 2020 г.) Банк имеет рейтинг AAA (RU) со стабильным прогнозом, присвоенный российским Аналитическим кредитным рейтинговым агентством (АКРА).

Банк по состоянию на 31 декабря 2019 года не имеет представительств и филиалов в субъектах Российской Федерации, не является головной организацией банковской группы и не входит в состав банковской группы (банковского холдинга) на территории Российской Федерации.

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности: привлечение денежных средств юридических лиц (до востребования и на определенный срок), размещение (до востребования и на определенный срок) привлеченных от юридических лиц денежных средств от своего имени и на определенный срок, открытие и ведение банковских счетов, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам, купля-продажа иностранной валюты, выдача банковских гарантий, кредитование юридических и физических лиц, брокерская деятельность и другие разрешенные виды деятельности.

Банк имеет Лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3407, а также Лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3407, выданные Центральным Банком Российской Федерации 5 февраля 2015 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо этого Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-12623-100000 от 20 октября 2009 года;
- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-12627-010000 от 20 октября 2009 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года – свидетельство от 22 апреля 2005 года № 827.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

Основные результаты 2019 года

	(в тысячах российских рублей)	
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы	43 161 728	48 882 278
Капитал	10 330 082	12 984 649
Прибыль до налогообложения	401 739	426 938
Прибыль после налогообложения	298 596	53 711

Основным фактором снижения активов Банка в 2019 году было снижение размера чистой ссудной задолженности.

Капитал, рассчитываемый в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П), за 2019 год уменьшился на 2 655 млн рублей и составил 10 330 млн рублей. Основным фактором, увеличившим капитал, стала прибыль текущего года. Основным фактором, уменьшившим капитал, стал досрочный возврат субординированного кредита, в объеме 34 500 тыс. долларов США.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 января 2020 года составил 50,340%, снизившись за год на 16,35 п.п.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2019 год составила 401 739 тысяч рублей (2018 год: 426 938 тысяч рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 2019 год составила 103 143 тысячи рублей (2018 год: 373 227 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 33 270 тысяч рублей (2018 год: 311 803 тысячи рублей).

В 2019 году чистая ссудная задолженность снизилась на 5 131 491 тысячу рублей или 14% по сравнению с 2018 годом. Средства в Центральном банке Российской Федерации снизились на 333 946 тысяч рублей или на 20% по сравнению с 2018 годом. В 2019 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации составил 2 938 779 тысяч рублей или 7% активов Банка. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 2 357 273 тысячи рублей или 17% по отношению к 2018 году, а средства клиентов снизились на 3 943 072 тысячи рублей или на 16% по отношению к 2018 году.

2.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка

Вопрос о распределении чистой прибыли по итогам 2019 года будет вынесен на утверждение годовым Общим собранием акционеров Банка, запланированным на 9 июня 2020 года.

На годовом общем собрании акционеров, проведенном 3 июня 2019 года, было принято решение не выплачивать дивиденды и оставить всю прибыль 2018 года в составе нераспределенной прибыли.

2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение 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.

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 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 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. Руководство Банка не может исключать, что в случае дальнейшего ухудшения ситуации и негативного влияния на экономическую ситуацию в мире и в Российской Федерации, данные события могут оказать влияние на деятельность Банка в будущем.

3 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У») и Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие,

потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Денежные средства (их эквиваленты). Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличную валюту, чеки и драгоценные металлы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Средства в Центральном Банке Российской Федерации. Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

Обязательные резервы. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

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

котируемым 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).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, 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 скидки 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 скидки 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 скидки, 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 скидки 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 (РОСИ) 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.

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.

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.

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.

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.

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, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). 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. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Банк подвержен кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

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 возмещения 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 нее 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, связанных 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.

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: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), 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 стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание 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 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), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; 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.

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.

Основные средства. Основными средствами признаются объекты, с первоначальной стоимостью не менее 40 тысяч рублей, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость (с 01.01.2020 г. в случае неприменения Банком пункта 5 статьи 170 Налогового Кодекса РФ) и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного кредитной организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитная организация имеет

возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал кредитной организации, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

Последующая оценка основных средств осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением групп переоцененных основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», переоценке не подлежат.

Независимо от выбранной модели учета, руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств относятся на финансовый результат за год.

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.

Амортизация. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости

Нематериальные активы. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; отсутствует материально-вещественная форма объекта.

Нематериальные активы, имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение и лицензии. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Независимо от выбранной модели учета, руководство определяет наличие признаков обесценения объектов нематериальных активов в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат за год.

Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Центрального Банка Российской Федерации, Банк открывает и

ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц и физических лиц в безналичной и наличной форме во вклады (до востребования и на определенный срок).

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если 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 рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

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.

Отражение доходов и расходов. В соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» года доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Процентные доходы и расходы. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются 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. 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. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

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. 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.

3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В 2019 году в Учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было внесено существенных изменений.

Эффект перехода с 1 января 2019 года на новые положения учета Банка России, близкие к положениям МСФО 9 «Финансовые инструменты», составил порядка 0,6% от остатка собственных средств на 01 января 2019.

Данный эффект в основном обусловлен корректировкой резерва на возможные потери до оценочного резерва, корректировкой финансовых инструментов до амортизированной стоимости.

Новые требования к классификации МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в долговые ценные бумаги: начиная с 1 января 2019 года все инвестиции в долговые ценные бумаги были классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости. После оценки бизнес-модели для ценных бумаг в портфеле долговые ценные бумаги Банка, Банк использовал опыт, накопленный за предыдущие периоды, что управление ценными бумагами осуществляется в основном для получения предусмотренных договором денежных потоков. Впоследствии Банк определил, что надлежащей бизнес-моделью для этой группы ценных бумаг является удержание для получения договорных денежных потоков.

Первоначальный эффект применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости каждого вида финансовых активов по предыдущим категориям оценки с их новыми категориями оценки в части применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ на 1 января 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость (остаток на конец периода 31 декабря 2018 г.)	Влияние		Балансовая стоимость (остаток на начало периода 01 января 2019 г.)
		Ожидаемые кредитные убытки Переоценка	Реклассификация	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 694 848	-	-	1 694 848
Средства в кредитных организациях	5 866 662	-18	-	5 866 644
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	695 877	-	-	695 877
Чистая ссудная задолженность	36 452 627	58 793	229 346	36 740 766

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 571 534	-	-3 571 534	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	815	3 659 966	3 660 781
Требования по текущему налогу на прибыль	195	-	-	195
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	71 090	-	-	71 090
Прочие активы	529 445	21 664	-246 469	304 640
Итого финансовые активы	48 882 278	81 254	71 309	49 034 841
Средства кредитных организаций	13 975 793	-	-	13 975 793
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 183 193	-	-	24 183 193
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 774 998	-	-	1 774 998
Прочие обязательства	445 711	18 177	-8 855	455 033
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	60 338	-	-8 267	33 550
Итого финансовые обязательства	40 440 033	-344	-17 122	40 422 567
Средства акционеров	5 798 193	-	-	5 798 193
Эмиссионный доход	392 546	-	-	392 546
Резервный фонд	289 910	-	-	289 910
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-88 432	-	88 432	-
Неиспользованная прибыль (убыток)	1 911 906	81 597	-	1 993 503
Итого источники собственных средств	8 304 123	81 597	88 432	8 474 152

В таблице ниже приведены эффективные процентные ставки по ценным бумагам на дату первоначального применения МСФО 9:

	Минимальная эффективная процентная ставка (%)	Максимальная эффективная процентная ставка (%)
SU26205RMFS4	6.43	6.8
SU26208RMFS7	6.01	9.12
SU26209RMFS5	6.47	6.96
SU26211RMFS1	6.48	6.93
SU26214RMFS5	6.31	6.79
SU26216RMFS0	6.78	10.57
SU26217RMFS8	6.49	6.97
SU26220RMFS2	6.5	6.95

На дату первоначального применения МСФО 9 корректировка амортизированной стоимости в сумме 815 тысяч рублей была признана в составе нераспределенной прибыли прошлых лет.

Положение Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" вступает в силу с 1 января 2020 года. Положение определяет принципы бухгалтерского учета договоров аренды, в значениях, установленных МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Банк признал актив в форме права пользования в сумме 503 201 тысяча рублей против соответствующего обязательства по аренде на 1 января 2020 года в сумме 447 306 тысяч рублей, в соответствии с данными, отраженными в отчетности по МСФО на ту же отчетную дату. Результат от первоначального признания в сумме 35 322 тысячи рублей признан в составе финансового результата текущего (2020) года.

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 г. / 1 января 2020 г.
Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения (Примечание 4.1.8)	488 214
- Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(40 908)
Итого обязательства по финансовой аренде	447 306

Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов Банка

Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9. При этом в соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО 9.

3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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 суждения и оценки. 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 п. 5.1.1 данной Пояснительной информации. 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. 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. п. 5 Пояснительной информации.

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 Стадии 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 финансового актива, 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» характерно как удержание активов для получения денежных потоков, так и продажа активов, что является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, например управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного 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 также часто может быть 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 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 договора 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 1 января 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 прекращение признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из Стадии 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 в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

В 2019 году Банк не признал отложенный налоговый актив в сумме 189 945 тысяч рублей (2018: 258 406 тысяч рублей) в виду неблагоприятной конъюнктуры на рынке финансовых услуг и исходя из принципа консерватизма.

Первоначальное признание операций со 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 раскрыты в п. 6 Пояснительной информации.

Налогообложение. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствуют международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями Группы, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

Общий объем и состав СПОД за 2019 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России № 579-П.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены в частности, следующие корректирующие СПОД:

- расходы на вознаграждение сотрудников Банка по итогам работы и на основании выполнения плановых финансовых показателей 2019 года в сумме 67 191 тысяча рублей;
- начисление доходов от услуг, оказанных материнской компании и другим связанным сторонам, в рамках договора о выполнении функций по линии Корпоративный и Инвестиционный банки и Рынки Капитала в сумме 118 805 тысяч рублей;
- отнесение на расходы комиссий в сумме 3 479 тысяч рублей относящихся к 2019 году, выявленных в 2020 году, из которых сумма 803 тысячи рублей – по договорам с материнской компанией;
- отнесение на расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации сумм, относящихся к 2019 году, выявленных в 2020 году, в сумме 25 027 тысяч рублей, из которых сумма 88 тысяч рублей – по договорам с материнской компанией;
- начисление налога на прибыль за 2019 год в сумме 7 820 тысяч рублей;
- уменьшение отложенного налогового обязательства в сумме 33 707 тысяч рублей;
- начисление процентных расходов за 2019 год по договорам с материнской компанией на сумму 32 тысячи рублей;
- начисление процентных доходов за 2019 год по договорам с материнской компанией на сумму 285 тысяч рублей.
- начисление резервов на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера в сумме 29 394 тысячи рублей.

Иные существенные события, возникшие после отчетной даты и способные оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка, отсутствуют.

3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

До даты составления годовой отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, существенно влияющих на финансовое состояние, величину активов и обязательств Банка.

3.6 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год

В связи с введением в действие Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в Учетную политику на 2020 год внесены следующие изменения:

- утверждены методологические аспекты первоначального и последующего признания в бухгалтерском учете договоров аренды;
- классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендатором;
- классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендодателем.

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о финансовых результатах в составе операционных расходов.

Основываясь на доступной информации по состоянию на конец дня 31 декабря 2019 года эффект от предстоящего применения с 1 января 2020 года в правилах ведения бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 16 «Аренда» увеличит нераспределенную прибыль Банка на 35 322 тыс. рублей. Фактический эффект от применения в правилах ведения бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 16 «Аренда» может отличаться от оценочного.

3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка в размере более 1% от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января с учетом СПОД.

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

В 2019 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	986 089	1 309 684
Корреспондентские счета других банков	4 859 440	5 846 662
– Российской Федерации	4 328 643	5 000 013
– других стран	530 797	846 649
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (валовая балансовая стоимость)	5 845 529	7 156 346
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	15	-
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (балансовая стоимость)	5 845 514	7 156 346

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

Анализ денежных средств по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в п. 5 Пояснительной информации.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 31 декабря 2019 года данная сумма составила 20 000 тысяч рублей (2018 год: 20 000 тысяч рублей).

4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Производные финансовые инструменты	2 188 127	695 877
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 188 127	695 877

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Производные финансовые инструменты	2 284 490	1 774 998
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 284 490	1 774 998

Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.2 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам банков и прочим заемным средствам. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, 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 профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов осуществляется по второму уровню иерархии оценки справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости производных финансовых инструментов Банк использует методики определения справедливой стоимости деривативов, разработанные BNP Paribas SA – акционером Банка и отражает в учете справедливую стоимость производных финансовых инструментов на основе данных, полученных от соответствующих подразделений BNP Paribas SA.

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

(в тысячах российских рублей)

№	Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований (не дисконтированная)	Сумма обязательств (не дисконтированная)
		Актива	Обязательства		
1	Форвард с базисным активом:	1 972 582	68 351	42 289 781	39 521 998
	- иностранная валюта	1 972 582	68 351	42 289 781	39 521 998
2	Опцион, всего, в том числе:	53 547	53 547	4 594 964	4 594 964
	иностранная валюта	53 547	53 547	4 594 964	4 594 964
	Другие	-	-	-	-
3	Своп, всего, с базисным активом:	161 998	2 162 592	58 274 437	61 111 697
	- иностранная валюта	161 998	2 061 603	58 130 247	60 866 355
	- процентная ставка	-	100 989	144 190	245 342
	- иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	-	-	-	-

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

(в тысячах российских рублей)

№	Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований (не дисконтированная)	Сумма обязательств (не дисконтированная)
		Актива	Обязательства		
1	Форвард с базисным активом:	54 905	758 048	20 832 881	21 213 058
	- иностранная валюта	54 905	758 048	20 832 881	21 213 058
2	Опцион, всего, в том числе:	8 009	8 009	-	-
	иностранная валюта	8 009	8 009	-	-
	Другие	-	-	-	-
3	Своп, всего, с базисным активом:	632 963	1 008 941	34 058 123	34 457 414
	- иностранная валюта	70 086	402 660	26 237 335	26 582 450
	- процентная ставка	125	49 842	75 377	136 123
	- иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	562 752	556 439	7 745 411	7 738 841

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам до погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в п. 5 данной Пояснительной информации.

4.1.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Юридические лица, включая	5 293 820	5 836 104
Корпоративные кредиты	5 293 820	5 836 104
<i>В т.ч. договора уступки требования</i>	-	-
Межбанковские кредиты	26 033 125	30 691 414
Валовая балансовая стоимость	31 326 945	36 527 518
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 809)	(74 891)
Итого Балансовая стоимость	31 321 136	36 452 627

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности, за исключением межбанковских кредитов, по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам в том числе:	5 293 820	100.00	5 836 104	100.00
- аренда транспортных средств	4 828 483	91.21	3 975 900	68.12
- добыча и обработка руд и прочих полезных ископаемых	394 469	7.45	1 748 959	29.97
- деятельность СМИ и услуги в сфере культуры	50 013	0.95	-	0.00
- розничная торговля и оптовая	20 855	0.39	111 245	1.91
Итого валовая балансовая стоимость	5 293 820	100.00	5 836 104	100.00

Анализ по структуре валют, процентных ставок, географической концентрации чистой ссудной задолженности, а также анализ по срокам до погашения, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в п. 5 данной Пояснительной информации.

4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Российские государственные облигации	-	3 571 531
Итого долговые ценные бумаги	-	3 571 531
Вложения в доли обществ с ограниченной ответственностью	-	3
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 571 534

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, географической концентрации, а также анализ по срокам погашения вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, представлены в п. 5 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сроки обращения	Сроки обращения	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации	Не применимо	Не применимо	27.02.2019 – 25.01.2023	6.2% – 7.5%

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

4.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Российские государственные облигации	2 938 779	-
Итого долговые ценные бумаги	2 938 779	-
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 938 779	-

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, географической концентрации, а также анализ по срокам погашения вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в п. 5 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации	27.05.2020 – 16.08.2023	6.4% – 7.6%	Не применимо	Не применимо

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года активы, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

По состоянию на 31 декабря 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости не были обесценены или просрочены.

4.1.6 Требование по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банком были созданы резервы на возможные потери по переплате налога на прибыль в предыдущие налоговые периоды, по которой налоговой инспекцией отказано в возмещении, но не принято решение о ее списании в сумме 4 015 тысяч рублей (31 декабря 2018 года – 5 393 тысяч рублей).

4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)

	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы – Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 31 декабря 2017 года	176 291	176 291	45 756	222 047
Накопленная амортизация	(125 468)	(125 468)	(23 929)	(149 397)

	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы – Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	50 823	50 823	21 827	72 650
Поступления	11 588	11 588	17 405	28 993
Выбытия	(16 317)	(16 317)	-	(16 317)
Амортизационные отчисления	(22 042)	(22 042)	(8 439)	(30 481)
Амортизация по выбывшим объектам	16 245	16 245	-	16 245
Стоимость на 31 декабря 2018 года	171 562	171 562	63 161	234 723
Накопленная амортизация	(131 265)	(131 265)	(32 368)	(163 633)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	40 297	40 297	30 793	71 090
Поступления	10 724	10 724	44 187	54 911
Выбытия	(2 726)	(2 726)	-	(2 726)
Амортизационные отчисления	(19 050)	(19 050)	(11 969)	(31 019)
Амортизация по выбывшим объектам	2 714	2 714	-	2 714
Стоимость на 31 декабря 2019 года	179 560	179 560	107 348	286 908
Накопленная амортизация	(147 601)	(147 601)	(44 337)	(191 938)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	31 959	31 959	63 011	94 970

В 2019, 2018 годах Банк не осуществлял затрат на сооружение объектов основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.1.8 Информация об операциях аренды

Ниже представлена информация о чистой балансовой стоимости по каждому виду арендованных активов в отношении договоров финансовой аренды (лизинга):

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)

	2019 г.	2018 г.
Менее 1 года	88 562	105 454
От 1 года до 5 лет	337 011	382 849
Более 5 лет	62 641	-
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	488 214	488 303

Сумма минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2019 году, составила 99 778 тыс. рублей (2018 г.: 100 246 тыс. рублей).

4.1.9 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Требования к получению от BNP Paribas SA	268 236	173 618
Требования по получению процентов	-	248 727
Прочее	26 397	1 370
За вычетом резерва на возможные потери, в том числе:	(383)	(2 415)
по начисленным процентам		(2 259)
Итого прочие финансовые активы	294 250	421 300
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по аренде	50 319	53 658
Предоплата за услуги	30 987	38 381
Прочее	2 605	16 124

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого прочие нефинансовые активы	83 911	108 145
Итого прочие активы	378 161	529 445

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала (2018 г.: отсутствовала).

Анализ по структуре валют и по срокам до погашения прочих активов представлен в п. 5 данной Пояснительной информации.

4.1.10 Средства кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	8 131 720	7 132 401
Депозиты «овернайт»	968 538	5 189 513
Корреспондентские счета	2 518 262	1 653 879
Итого средства кредитных организаций	11 618 520	13 975 793

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения, средств Центрального Банка Российской Федерации и других кредитных организаций представлены в п. 5 данной Пояснительной информации.

4.1.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 058 131	4 718 059
- Срочные депозиты	16 181 710	19 464 606
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	280	528
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 240 121	24 183 193

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года обязательств по возврату кредиторам, не являющимися кредитными организациями, заимствованных ценных бумаг не было.

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	20 239 841	100.00	24 182 665	100.00
- сельское хозяйство, производство пищевых продуктов, производство табачных изделий	5 725 951	28.29	4 006 325	16.57
- товары потребительского назначения	4 248 225	20.99	7 330 000	30.31
- бумажная и картонная промышленность	2 073 828	10.25	-	-
- розничная торговля	1 524 423	7.53	4 473 167	18.50
- производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	1 229 509	6.07	182 470	0.75
- предоставление прочих видов услуг	982 224	4.85	148 568	0.61
- оптовая торговля	806 305	3.99	653 955	2.71
- финансовое посредничество	757 299	3.74	78 653	0.33
- страхование	726 937	3.59	838 494	3.47
- производство неметаллических изделий	673 060	3.33	-	-
- деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	453 655	2.24	545 312	2.25
- аренда транспортных средств	309 849	1.53	385 535	1.59
- химическое производство	182 107	0.90	392 907	1.62
- здравоохранение и фармацевтика	105 410	0.52	68 285	0.28
- производство машин и оборудования, кроме компьютерного	81 433	0.40	110 986	0.46
- связь	78 589	0.39	232 154	0.96
- добыча и обработка руд и прочих полезных ископаемых	72 990	0.36	4 519 320	18.69
- деятельность СМИ и услуги в сфере культуры	55 937	0.28	7 346	0.03
- энергетика, кроме электроэнергетики	53 309	0.26	118 426	0.49
- строительство	35 101	0.17	89 462	0.37
- прочие виды деятельности	63 700	0.32	1 300	0.01
Физические лица	280	0.00	528	0.00
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 240 121	100.00	24 183 193	100.00

Данные о видах экономической деятельности в таблице выше отражены в соответствии с применяемой Банком отраслевой классификацией клиентов, которая может отличаться от ОКВЭД 2.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам до погашения привлеченных средств клиентов представлены в п. 5 данной Пояснительной информации.

4.1.12 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	-	298 551
Прочие начисленные обязательства	69 834	29 009
Отрицательная переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты	-	19 594
Банковские гарантии, в том числе:	24 789	-
- Корректировка стоимости банковской гарантии	(4 664)	-
- Резервы под ожидаемые кредитные убытки	5 675	-
Итого прочие финансовые обязательства	94 623	347 154
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	97 037	89 187
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	6 556	6 068
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	39 813	3 302
Итого прочие нефинансовые обязательства	143 406	98 557

Итого прочие обязательства	238 029	445 711
-----------------------------------	----------------	----------------

По состоянию на 31 декабря 2018 года отражена сумма 19 594 тысячи рублей – переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П, отражаемая в соответствии с Положением Банка России № 597-П с 01.07.2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 года были созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера в сумме 39 813 тысяч рублей, включающие в себя различные виды резервов, таких как: по оказанным услугам по договорам с группой BNP PARIBAS, по которым не получены документы на оплату, по исковым требованиям, и другие резервы под обесценение активов.

Анализ по структуре валют и по срокам до погашения прочих обязательств представлен в п. 5 данной Пояснительной информации.

4.1.13 Собственные средства

Уставный капитал банка по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 5 798 193 тысячи рублей, сформирован за счет обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 189,14 рублей в количестве 4 875 955 штук (31 декабря 2018 года: 5 798 193 тысячи рублей, сформирован за счет обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 189,14 рублей в количестве 4 875 955 штук). 100% акций Банка владеет БНП ПАРИБА (BNP PARIBAS) (Париж, Франция).

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 875 955 акций (2018 год: 4 875 955 акций), с номинальной стоимостью 1 189,14 рублей за одну акцию (2018 год: 1 189,14 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход Банка на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года составлял 392 546 тыс. рублей.

Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части стоимости собственного капитала Банка пропорционально размеру его доли.

4.1.14 Раскрытия по справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Оценки справедливой стоимости на постоянной основе представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся повторяющиеся оценки справедливой стоимости в отношении финансовых активов.

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Межвалютные процентные свопы	-	-	-
- Валютные свопы	-	161 998	161 998
- Валютные форварды	-	1 972 582	1 972 582
- Валютные опционы	-	53 547	53 547
- Процентные свопы	-	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	-	2 188 127	2 188 127

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2018 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Российские государственные облигации	3 571 531	-	3 571 531
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Межвалютные процентные свопы	-	562 752	562 752
- Валютные свопы	-	70 086	70 086
- Валютные форварды	-	54 905	54 905
- Валютные опционы	-	8 009	8 009
- Процентные свопы	-	125	125
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	3 571 531	695 877	4 267 408

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся повторяющиеся оценки справедливой стоимости в отношении финансовых обязательств.

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Межвалютные процентные свопы	-	-	-
- Валютные свопы	-	2 061 603	2 061 603
- Валютные форварды	-	68 351	68 351
- Валютные опционы	-	53 547	53 547
- Процентные свопы	-	100 989	100 989
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	-	2 284 490	2 284 490

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2018 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Межвалютные процентные свопы	-	556 439	556 439
- Валютные свопы	-	402 660	402 660
- Валютные форварды	-	758 048	758 048
- Валютные опционы	-	8 009	8 009
- Процентные свопы	-	49 842	49 842
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	-	1 774 998	1 774 998

Оценки справедливой стоимости на неповторяющейся основе представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении при определенных обстоятельствах. В 2018 - 2019 годах Банк не проводил неповторяющиеся оценки справедливой стоимости.

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

(в тысячах российских рублей)

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость
	Уровня 3		Уровня 3	
АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 360 902	1 360 902	1 694 848	1 694 848
Средства в кредитных организациях	4 879 425	4 879 425	5 866 662	5 866 662
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	31 321 136	31 321 136	36 452 627	36 452 627
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2 938 779	2 938 779	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3	3	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖЕННЫХ ПО АМОТРИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	40 500 245	40 500 245	44 014 137	44 014 137

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

(в тысячах российских рублей)

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость
	Уровня 3		Уровня 3	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	31 858 641	31 858 641	38 158 986	38 158 986
Средства кредитных организаций	11 618 520	11 618 520	13 975 793	13 975 793
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 240 121	20 240 121	24 183 193	24 183 193
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖЕННЫХ ПО АМОТРИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	63 717 282	63 717 282	76 317 972	76 317 972

В 2018–2019 годах Банк не осуществлял перевод активов и обязательств между различными уровнями иерархии справедливой стоимости.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Средства, размещенные в депозитах Банка России	1 169 901	1 257 495
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	833 508	644 926
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	621 247	700 920
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	210 912	-
Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	213 719
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	2 835 568	2 817 060

	2019 г.	2018 г.
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Срочные депозиты	1 760 761	1 478 517
Полученные от банков кредиты и депозиты	350 900	479 313
Текущие/ расчетные счета	20 099	16 157
Корреспондентские счета	278	252
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	2 132 038	1 974 239
Чистые процентные доходы	703 530	842 821

4.2.2 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2019 г.	2018 г.
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	69 162	59 531
Валютный контроль	44 503	45 221
Ведение счетов	17 380	15 746
Банковские гарантии	15 182	12 832
Торговое финансирование и документарные операции	4 943	4 835
Агентские и прочие услуги	10	21
Прочие	2 037	2 505
Итого комиссионные доходы	153 217	140 691
Комиссионные расходы		
Операции на бирже	43 603	37 676
Расчетные операции	11 533	11 387
Полученные банковские гарантии	639	5 868
Прочие	2 136	1 967
Итого комиссионные расходы	57 911	56 898
Чистый комиссионный доход	95 306	83 793

4.2.3 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы по состоянию на 31 декабря 2019 года составляют 239 983 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 277 283 тысячи рублей). В основном, в составе прочих операционных доходов отражены доходы от услуг, оказанных материнской компании и другим связанным сторонам, в рамках договора о выполнении функций по линии Корпоративный и Инвестиционный банки и Рынки Капитала, в сумме 227 158 тысяч рублей (2018 год: 275 073 тысячи рублей).

4.2.4 Операционные расходы

(в тысячах российских рублей)

	2019 г.	2018 г.
Операционные расходы		
Расходы на вознаграждение работникам	504 857	488 743
Административно-хозяйственные расходы	381 816	381 461
Амортизация	31 019	30 481
Расходы по страхованию	4 790	3 929
Досрочное погашение кредитов и депозитов	2 582	3 304
Уступка прав требования по кредитным договорам	-	371 752
Прочее	11 968	8 688
Итого операционные расходы	937 032	1 288 358

В течение 2019 и 2018 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в пункте 4.1.7 данной Пояснительной информации. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих доходов и расходов. В 2019 и 2018 годах финансовый результат от выбытия основных средств был незначительным.

В 2019 и 2018 году списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось. В 2019 и 2018 году сторнирования списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы не было.

4.2.5 Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва под ожидаемые убытки

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва под ожидаемые убытки по каждому виду активов за 2019 год представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера, и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах	Прочие активы и требования по текущему налогу на прибыль	Оценочные обязательства некредитного характера	Итого
Величина резерва под ожидаемые убытки (остаток на конец периода 31 декабря 2018 г)	77 150	60 338	5 568	3 302	146 358
Влияние МСФО 9	(65 648)	(22 346)	15	-	(87 979)
Величина резерва под ожидаемые убытки (остаток на начало периода 1 января 2019 г.) в том числе:	11 502	37 992	5 583	3 302	58 379
корректировка стоимости банковской гарантии до наибольшей величины	-	(6 877)	-	-	-6 877
Отчисление/ (восстановление) резерва, в том числе:	-203 426	(429 539)	(1 264)	(81 586)	(715 815)
корректировка стоимости банковской гарантии до наибольшей величины	-	(12 502)	-	-	(12 502)
Создание, в том числе:	197 748	392 558	1 457	118 104	709 867
корректировка стоимости банковской гарантии до наибольшей величины	-	14 715	-	-	14 715
Списание	-	-	(1 378)	(7)	(1 385)
величина резерва под ожидаемые убытки по состоянию на конец года, в том числе	5 824	1 011	4 398	39 813	51 046
корректировка стоимости банковской гарантии до наибольшей величины	-	(4 664)	-	-	(4 664)

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва под ожидаемые убытки по каждому виду активов за 2018 год представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера, и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах	Прочие активы	Оценочные обязательства некредитного характера	Итого
Величина резерва под ожидаемые убытки по состоянию на начало года	427 456	43 270	32 887	3 295	506 908
Отчисление/ (восстановление) резерва	(518 880)	(37 340)	(33 463)	(59)	(589 742)
Создание	168 574	54 408	6 454	66	229 502
Списание	-	-	(310)	-	(310)
Величина резерва под ожидаемые убытки по состоянию на конец года	77 150	60 338	5 568	3 302	146 358

Информация об объеме сформированных резервов на возможное потери и корректировок под ОКУ по каждому виду активов за 2019 год представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)

	Итого резерв под обесценение	Корректировка резерва [до оценочного / под ОКУ]	Итого [оценочный резерв / резерв под ОКУ]
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	5 824	5 824
По условным обязательствам кредитного характера, и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах	22 423	(16 748)	5 675
Прочие активы	4 416	(18)	4 398
Итого	26 839	(10 942)	15 897

4.2.6 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

(в тысячах российских рублей)

	2019 г.	2018 г.
Налог на прибыль	33 270	311 803
Прочие налоги, в т. ч.:	69 873	61 424
НДС	69 842	61 299
Налог на имущество	17	121
Прочие налоги	14	5
Итого расходы по налогам	103 143	373 227

В 2019 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	298 689
Изменение отложенного налога на прибыль за год	-	(19 291)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	33 270	32 405
Итого расходы по налогу на прибыль	33 270	311 803

В течение 2019 и 2018 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

Ниже представлена сверка расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

(в тысячах российских рублей)

	2019 г.	2018 г.
Прибыль до налогообложения	401 739	426 938
Прочие налоги, уменьшающие налогооблагаемую прибыль	69 873	61 424
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	66 373	73 103
Необлагаемые доходы, расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	22 012	(15 725)
Налоговый эффект от доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставкам, отличным от 20%	(11 090)	(10 802)
Корректировки налога на прибыль прошлых лет	6 749	24 508
Непризнанные прочие потенциальные отложенные активы	49 406	240 719
Движение отложенных налоговых активов, связанных с образованием и погашением временных разниц в отчетном периоде	(240 719)	-
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	140 539	-
Расходы/(доходы) по налогу на прибыль за год, в том числе:	33 270	311 803

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

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, в сумме 49 406 тысяч рублей (2018 г.: 240 719 тысяч рублей).

4.2.7 Вознаграждение работников

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены внутренними нормативными документами – Положением «О порядке премирования «БНП ПАРИБА БАНК» ЗАО, Кадровой Политикой «БНП ПАРИБА БАНК» АО, Приложением к Кадровой политике ««БНП ПАРИБА БАНК» АО, регулирующим порядок оплаты труда работников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах за 2019 год и 2018 год, представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

	2019 г.	Доля в общем объеме (%)	2018 г.	Доля в общем объеме (%)
Оплата труда согласно должностным окладам	281 694	55.8	259 978	53.2
Страховые взносы во внебюджетные фонды	72 803	14.4	72 250	14.8
Начисленные краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года	56 868	11.3	49 685	10.2
Стимулирующие начисления	41 358	8.2	36 701	7.5
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных)	22 268	4.4	32 248	6.6

	2019 г.	Доля в общем объеме (%)	2018 г.	Доля в общем объеме (%)
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных	7 693	1.5	12 952	2.7
Выходные пособия	6 591	1.3	10 530	2.2
Начисленные Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	-	-	-	-
Начисленные долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	10 941	2.2	8 487	1.6
Прочие выплаты	4 640	0.9	5 912	1.2
Общая величина вознаграждений и взносов во внебюджетные фонды	504 856	100	488 743	100

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2019 году составила 126 человек (2018 год: 127 человек).

Сумма вознаграждений работников по результатам 2019 года составила 67 809 тысячу рублей. (2018 г.: 57 401 тысячу рублей). Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу представлена в Примечании 10 данной Пояснительной информации.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме.

Система оплаты труда в Банке определяется в соответствии со стратегией Банка, характером и масштабом совершаемых операций, результатами деятельности Банка, а также уровнем и характером принимаемых рисков.

Целью системы оплаты труда является обеспечение взаимосвязи оплаты и результатов труда, являющиеся базовыми компонентами системы мотивации и стимулирования сотрудников Банка.

В соответствии с Кадровой политикой Банка материальное вознаграждение сотрудников состоит из фиксированной части – заработной платы, выплачиваемой в виде должностного оклада и компенсаций и льгот, положенных работникам согласно трудовому договору, и нефиксированной (переменной) части, которая зависит от результатов деятельности самого сотрудника, его подразделения и в целом всего Банка.

Размер должностного оклада зависит от категории должности, сложности выполняемой работы. Должностной оклад устанавливается и может быть пересмотрен по результатам оценки работы сотрудника за год.

Нефиксированная (переменная) часть вознаграждения выплачивается в виде премий, выплата которых регламентируется Положением о премировании Банка. Выплата нефиксированной (переменной) части вознаграждения для работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками, регламентируется Приложением к Кадровой политике. При этом размер премии работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансовых результатов бизнес – подразделений. Сумма средств, направляемых на премирование работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывает качество выполнения задач, возложенных на них внутренними нормативными и организационно – распорядительными документами.

Оценка деятельности работников, принимающих риски, складывается из оценки количественных показателей, позволяющих учитывать уровень принимаемых рисков, а также индивидуальной оценки работника. Основными количественными показателями деятельности работников, ответственных за принимаемые риски являются показатели прибыли и выполнения обязательных нормативов. Индивидуальная оценка работников учитывает выполнение текущих задач работника.

Банком признаны в качестве расходов в отношении программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами за 2019 год 6 685 тысяч рублей (2018 г.: 7 145 тысяч рублей).

4.3 Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Общий совокупный доход Банка за 2019 год составил 298 596 тысяч рублей (2018 г.: 53 711 тыс. рублей).

4.3.1 Состав собственных средств (капитала)

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

Информация о собственных средствах (капитале) Банка в соответствии с Положением № 646-П представлена ниже в таблице:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Уставный капитал (обыкновенные акции)	5 798 193	5 798 193
Эмиссионный доход	392 546	392 546
Резервный фонд	289 910	289 910
Убыток текущего года	-	(99 377)
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	2 278 134	1 911 906
Нематериальные активы	63 011	30 793
Базовый капитал	8 695 772	8 262 385
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	8 695 772	8 262 385
Субординированный кредит	1 634 310	4 722 264
Дополнительный капитал	1 634 310	4 722 264
Собственные средства (капитал)	10 330 082	12 984 649

В таблице ниже указана информация об убытках от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения в составе капитала:

(в тысячах российских рублей)

	2019 год		2018 год	
	Сумма убытка	Сумма восста- новления	Сумма убытка	Сумма восста- новления
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	90 250	1 818

4.3.2 Инструменты капитала

Акции:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Обыкновенные акции	5 798 193	5 798 193

Субординированные кредиты:

(в тысячах российских рублей)

Валюта	Номинальная стоимость, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	2019 год		2018 год	
				Ставка	Остаток, тыс. руб.	Ставка	Остаток, тыс. руб.
доллары США	44 000	30.12.2010	30.12.2022	3.71	2 723 851	4.56	3 056 706
доллары США	34 500	04.08.2011	04.08.2023	-	-	5.44	2 396 736

Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

4.3.3 Информация о нормативах достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положение № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

	Нормативное значение	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4.5	42.4	42.4
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6.0	42.4	42.4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	50.3	66.7

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 31 декабря 2019 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 10 330 082 тыс. рублей (2018 г.: 12 984 649 тыс. рублей).

Информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, представлена ниже в таблице:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:		
1 группа (риск 0%), до взвешивания на коэффициент 0%	19 160 967	23 784 905
2 группа (риск 20%)	3 359 141	3 005 355
3 группа (риск 50%)	43 645	13 233
4 группа (риск 100%)	656 908	4 339 310
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	504 459	849 023
Рыночный риск (РР)	1 106 813	1 674 731
Операционный риск (ОР*12,5)	2 904 350	3 832 725
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	5 948 716	4 716 992
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	4 070 603	691 919
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	1 928 007	347 074
Итого активы, взвешенные с учетом риска	20 522 642	19 470 362

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

4.3.4 Информация о прибыли на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с методикой МСФО 33 «Прибыль на акцию».

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

	2019 г.	2018 г.
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, тыс. рублей	298 596	53 711
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного периода, тыс. шт.	4 876	4 876
Базовая и разводненная прибыль на акцию, рублей на акцию	61,24	11,02

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В течение 2019 и 2018 годов Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по результатам деятельности в прошлых отчетных периодах.

4.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 646-П, к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера и
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,
- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2018 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Основной капитал, тыс. рублей	8 695 772	8 262 385
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	51 384 221	55 893 329
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	16.9	14.8

За отчетный период значение показателя финансового рычага и его компонентов существенно не изменились.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 0.7%, что является несущественным.

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Сумма денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но ограниченных для использования по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 20 000 тысяч рублей. (2018 год: 20 000 тысяч рублей).

В течение 2019 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года у Банка не было заключено договоров о предоставлении лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках, невыбранный лимит по договору кредитной линии в Банке России по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 4 000 000 тысяч рублей (2018 год: 4 000 000 тысяч рублей).

В силу того, что для Банка трудоемкость и затраты на подготовку информации, раскрывающей движение денежных средств в разрезе сегментов или географических зон, значительно превышают возможные выгоды от ее получения Банк не раскрывает данную информацию в качестве сопроводительной информации к отчету о движении денежных средств.

5 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

5.1 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.

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 России 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 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 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. Оно 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 Банка;
- 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.

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 потребность 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.

Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- Поддержание достаточного объема капитала в соответствии с риск-профилем и риск-аппетитом;
- Поддержание капитала на уровне, достаточном для удовлетворения 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 № 181-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, принимаемыми Банком рисками и параметрами рисков 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; и
- 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 года, составляла 10 330 082 тысяч рублей (2018 г.: 12 984 649 тысяч рублей).

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к нормативам достаточности собственных средств согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пунктах 4.1.3, 5.2.2 и 5.5 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

5.2 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. Снижение кредитного риска осуществляется за счет гарантий и прочего залогового обеспечения, описанных в данном пункте Пояснительной информации.

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 существующие 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):

$$\mathbf{ECL = EAD \times PD \times LGD \times CCF}$$

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 контрагента/заемщика.

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 одной из следующих Стадий обесценения.

- Стадия 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.
- Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадию 2; ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.
- Стадия 3 – если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным или находится в дефолте, он переводится в Стадию 3. В результате перевода актива в Стадию 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.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, кредит будет переведен обратно в Стадию 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 в Стадии 1 основывается на 12-месячном горизонте, по которому годовая вероятность дефолта корректируется с учетом фактического срока инструмента. ОКУ по кредитам Стадии 2 рассчитываются на основании вероятности дефолта контрагента за весь срок существования финансового инструмента.

Контрагенты или финансовые инструменты, оцениваемые в качестве дефолтных, относятся к Стадии 3. Расчет оценочного резерва по активам, отнесенным к Стадии 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 в Стадии 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%	100%

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 Ratings	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%

Процедуры контроля

В Банке сформирована система мониторинга кредитного риска и отчетности по кредитному риску в соответствии со стандартами Группы и требованиями Банка 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 различные инструменты, преимущественно гарантии (поручительства), выданные материнской компанией заемщика, сторонним банком, гарантии/резервные аккредитивы, выданные BNP Paribas S.A. или другими банками Группы BNP Paribas.

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. 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.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по следующим группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России 180-И (за вычетом сформированных резервов на возможные потери):

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Сумма активов I группы	19 160 967	23 784 905
Сумма активов II группы	16 795 707	15 026 773
Сумма активов III группы	87 291	26 465
Сумма активов IV группы	656 908	4 339 310
Итого	36 700 873	43 177 454

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	36 575 919	8 618	-	-	392	36 584 929
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	36 206 364	21	-	-	-	36 206 385
Средства в кредитных организациях	4 879 440	-	-	-	-	4 879 440
Кредиты банкам	26 033 125	-	-	-	-	26 033 125
Кредиты юридическим лицам	5 293 799	21	-	-	-	5 293 820
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	369 555	8 597	-	-	392	378 544
Прочие требования к кредитным организациям	268 780	-	-	-	-	268 780
Прочие требования к юридическим лицам	100 774	8 597	-	-	392	109 763
Резерв на возможные потери	5 833	3	-	-	371	6 207
Резервы на возможные потери по ссудам	5 824	-	-	-	-	5 824
Средства в кредитных организациях	15	-	-	-	-	15
Кредиты банкам	55	-	-	-	-	55
Кредиты юридическим лицам	5 754	-	-	-	-	5 754
Прочие резервы на возможные потери	9	3	-	-	371	383
Прочие требования к кредитным организациям	8	-	-	-	-	8
Прочие требования к юридическим лицам	1	3	-	-	371	375

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

	Категории качества					
	I	II	III	IV	V	Итого
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	38 620 677	4 200 898	104 331	-	5 544	42 931 450
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	38 313 988	3 975 900	104 292	-	-	42 394 180
Средства в кредитных организациях	5 866 662	-	-	-	-	5 866 662
Кредиты банкам	30 691 414	-	-	-	-	30 691 414
Кредиты юридическим лицам	1 755 912	3 975 900	104 292	-	-	5 836 104
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	306 689	224 998	39	-	5 544	537 270
Прочие требования к кредитным организациям	196 124	-	-	-	-	196 124
Прочие требования к юридическим лицам	110 565	224 998	39	-	5 544	341 146
Резерв на возможные потери	-	25 007	52 165	-	5 544	82 716
Резервы на возможные потери по ссудам	-	22 745	52 146	-	-	74 891
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	22 745	52 146	-	-	74 891
Прочие резервы на возможные потери	-	2 262	19	-	5 544	7 825
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим лицам	-	2 262	19	-	5 544	7825

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

(в тысячах российских рублей)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	(ОКУ за 12 мес.)		(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		
По ссудам, на 31 декабря 2018 г.	77 150	-	-	77 150	5 836 104	-	-	5 836 104
Влияние МСФО9	(65 723)	-	-	(65 723)	226 938	-	-	226 938
Величина резерва под ожидаемые убытки (остаток на начало периода 1 января 2019 г.) в том числе:	11 427	-	-	11 427	6 063 042	-	-	6 063 042
Отчисление/ (восстановление) резерва	(9 533)	-	-	(9 533)	(2 628 428)	-	-	(2 628 428)
Создание	3 636	-	-	3 636	1 814 802	-	-	1 814 802

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
Изменения начисленных процентов	(7)	-	-	(7)	(2 690)	-	-	(2 690)
Итого изменения, влияющие на восстановление оценочного резерва под кредитные убытки за период	(5 904)	-	-	(5 904)	(816 316)	-	-	(816 316)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Влияние курсовых разниц	232	-	-	232	47 094	-	-	47 094
величина резерва под ожидаемые убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	5 755	-	-	5 755	5 293 820	-	-	5 293 820

По состоянию на 31 декабря 2019 года просроченные активы составляли 551 тысячу рублей (на 31 декабря 2018 года 213 тысяч рублей), в том числе: комиссии за расчетно-кассовое обслуживание 551 тысяча рублей (на 31 декабря 2018 года 213 тысяч рублей).

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств. В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П и 611-П:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории
Банковские гарантии	-	-	1 701 371	1 701 371
Итого залоговое обеспечение	-	-	1 701 371	1 701 371

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не предоставлял активы в качестве обеспечения, которое не могло быть перезаложено по другим сделкам.

5.3 Рыночный риск

Рыночный риск – 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, по сравнению с ожидаемыми, 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 убыток, и включал только производные финансовые инструменты.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 1 106 813 тысяч рублей (2018 год: 1 674 731 тысячу рублей).

5.4 Процентный риск

Процентный риск представляет собой риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться в силу 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 в отношении приемлемого уровня процентного риска и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

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

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
1 января 2020 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	26 683 245	1 205 473	1 023 041	6 716 374	35 628 133
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	16 763 767	9 126 641	175 088	-	26 065 496
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года	9 919 478	(7 921 168)	847 953	6 716 374	9 562 637

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
1 января 2019 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	32 538 578	1 390 966	1 376 208	6 419 370	41 725 122
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	19 047 999	11 148 216	2 602 290	-	32 798 505
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	13 490 579	(9 757 250)	(1 226 082)	6 419 370	8 926 617

В следующей таблице представлена подверженность торгового портфеля Банка, риску процентной ставки на основании Приведенной стоимости на 1 базовый пункт (ПС 01).

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Потенциальное влияние на прибыль	Потенциальное влияние на капитал	Потенциальное влияние на прибыль	Потенциальное влияние на капитал
Рубли	27	22	428	342
Евро	(44)	(35)	(200)	(160)
Доллары США	30	24	(244)	(195)

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

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Потенциальное влияние на прибыль	Потенциальное влияние на капитал	Потенциальное влияние на прибыль	Потенциальное влияние на капитал
Рубли	581	465	336	269
Евро	(2)	(1)	(1)	(1)
Доллары США	(59)	(47)	(88)	(71)

5.5 Валютный риск

Валютный риск 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 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 31 декабря 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 360 902	-	-	-	1 360 902
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	141 169	191 010	4 083 289	463 971	4 879 439
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	(14)	-	-	-	(14)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 188 127	-	-	-	2 188 127
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	26 466 339	4 839 772	20 834	-	31 326 945
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	(5 809)	-	-	-	(5 809)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2 938 854	-	-	-	2 938 854
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	(75)	-	-	-	(75)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3	-	-	-	3
Требования по текущему налогу на прибыль	225	-	-	-	225
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	94 970	-	-	-	94 970
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-	-	-	-
Прочие активы до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки	378 176	892	5 305	-	384 373
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	(6 212)	-	-	-	(6 212)
Активы до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки	33 568 765	5 031 674	4 109 428	463 971	43 173 838
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(12 110)</i>	-	-	-	<i>(12 110)</i>
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 929 662	3 631 009	4 228 132	69 838	31 858 641
Средства кредитных организаций	5 711 923	3 084 403	2 822 192	2	11 618 520
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	18 217 739	546 606	1 405 940	69 836	20 240 121
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	280	-	-	-	280
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 284 490	-	-	-	2 284 490
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	7 820	-	-	-	7 820
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	136 013	308	61 606	289	198 216
Обязательства до резервов под ожидаемые кредитные убытки	26 357 985	3 631 317	4 289 738	70 127	34 349 167
<i>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</i>	<i>(39 813)</i>	-	-	-	<i>(39 813)</i>
<i>РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>	-	-	-	-	-
Чистая балансовая валютная позиция	7 158 857	1 400 357	(180 310)	393 844	8 772 748
Чистые позиции "spot"	(421 033)	444 402	-	(22 189)	1 180
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	2 069 602	(1 881 568)	114 431	(371 942)	(69 477)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 694 848	-	-	-	1 694 848
Обязательные резервы	385 164	-	-	-	385 164
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	202 892	235 346	4 642 330	786 094	5 866 662
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	695 877	-	-	-	695 877
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	23 899 900	12 412 081	215 537	-	36 527 518
<i>Резервы на возможные потери</i>	(74 891)	-	-	-	(74 891)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 571 534	-	-	-	3 571 534
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	195	-	-	-	195
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	71 090	-	-	-	71 090
Прочие активы	516 378	11 864	1 060	143	529 445
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Активы до вычета резервов на возможные потери	30 652 714	12 659 291	4 858 927	786 237	48 957 169
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(74 891)</i>	-	-	-	<i>(74 891)</i>
Средства кредитных организаций	4 852 110	7 028 109	2 095 574	-	13 975 793
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	20 798 460	1 234 863	2 094 872	54 998	24 183 193
Вклады физических лиц	528	-	-	-	528
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 774 998	-	-	-	1 774 998
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	138 122	-	-	-	138 122
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	402 397	42 054	1 025	235	445 711
Обязательства до резервов на возможные потери	27 966 087	8 305 026	4 191 471	55 233	40 517 817
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(60 338)	-	-	-	(60 338)
Чистая балансовая валютная позиция	2 611 736	4 354 265	667 456	731 004	8 364 461
Чистые позиции "spot"	(17 920 905)	18 457 534	(556 224)	-	(19 595)
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	22 757 918	(22 838 967)	(151 061)	(547 356)	(779 466)

В следующей таблице представлена чувствительность прибыли или убытка и собственного капитала к разумно возможным изменениям обменных курсов, применяемых в конце отчетных периодов, при этом все остальные переменные остаются постоянными:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
	Влияние до налогов	
Доллар США укрепление на 30% (2018: укрепление на 20%)	(141 023)	6 065
Доллар США ослабление на 30% (2018: ослабление на 20%)	141 023	(6 065)
Евро укрепление на 30% (2018: укрепление на 20%)	(14 023)	(9 827)
Евро ослабление на 30% (2018: ослабление на 20%)	14 023	9 827
Английский фунт стерлингов укрепление на 30% (2018: укрепление на 20%)	(6 615)	28 116
Английский фунт стерлингов ослабление на 30% (2018: ослабление на 20%)	6 615	(28 116)

5.6 Операционный риск

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемая в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 31 декабря 2019 составила 232 348 тысяч рублей (2018 год: 306 618 тысяч рублей).

В целях минимизации операционного риска Банк принимает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера 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 защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
 - разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
 - 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 особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, 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 определить Банку 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 повреждений или утраты в результате случайных событий или действия третьих лиц. Страхование сотрудников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью. Страхование профессиональной ответственности руководства банка. Комплексное страхование убытков Банка, вызванных различными видами мошенничества, страхование от преступлений в сфере компьютерной информации;
- Принятие в Банке системы мер по обеспечению непрерывности и(или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности.

5.7 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – 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 по банковскому портфелю, 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 по банковскому портфелю Банк использует 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 изменился бы на 137 млн руб.

Банк ограничивает процентный риск по банковскому портфелю посредством установления лимитов. Лимиты устанавливаются таким образом, чтобы обеспечивать выполнение риск-аппетита Банка и соответствовать требованиям регулятора.

5.8 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 осуществляет управление риском ликвидности основываясь на внутренних документах Банка, в частности, Политику в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности. В основе используемой в Банке стратегии управления ликвидностью заложены следующие принципы:

- поддержание сбалансированного уровня внутрисуточной, кратко-, средне- и долгосрочной ликвидности Банка;
- диверсификация активов и пассивов;
- минимизация риска ликвидности;
- оптимизация коэффициентов ликвидности.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

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

Приемлемый уровень риска ликвидности определяется Наблюдательным Советом Банка в составе Заявления о риск-аппетите, которое содержит целевые ориентиры показателей риска ликвидности. Политику в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности утверждает Наблюдательный Совет. Ответственность за текущую реализацию, указанной политики и текущее руководство управлением ликвидности несет Правление Банка, которое делегирует операционные функции Комитету по управлению активами и пассивами (КУАП). КУАП несет ответственность за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля над состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений.

Контроль состояния 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 отвечает 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 менее 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.

С целью 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 и возможности их размещения и привлечения, а также с учетом общеэкономической ситуации в стране.

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств (на основании договорных недисконтированных денежных потоков)

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Финансовые обязательства	28 805 904	5 979 014	3 042 175	3 801 078	41 628 171

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Финансовые обязательства	20 922 640	7 805 797	4 708 320	5 576 089	39 012 846

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	986 089	-	-	-	986 089
Обязательные резервы	374 813	-	-	-	374 813
Средства в кредитных организациях	616 351	-	-	4 263 074	4 879 425
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	612 966	1 256 289	316 145	2 727	2 188 127
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	26 160 568	732 354	821 865	3 606 349	31 321 136
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	31 330	477 700	-	2 429 749	2 938 779
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	3	3
Прочие финансовые активы	1 216	269 006	11 380	12648	294 250
Итого финансовых активов	28 783 333	2 735 349	1 149 390	10 314 550	42 982 622
Средства кредитных организаций	8 092 661	507 538	65 438	2 952 883	11 618 520
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 233 775	5 839 544	166 802	-	20 240 121
Вклады физических лиц	280	-	-	-	280
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153 081	1 643 343	426 613	61 453	2 284 490
Прочие финансовые обязательства	64 379	6 476	11 225	12 543	94 623
Итого финансовых обязательств	22 544 176	7 996 901	670 078	3 026 879	34 238 034
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	6 239 157	-5 261 552	479 312	7 287 671	8 744 588
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	6 239 157	977 605	1 456 917	8 744 588	-

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 309 684	-	-	-	1 309 684
Обязательные резервы	385 164	-	-	-	385 164
Средства в кредитных организациях	1 029 541	-	-	20 000	1 049 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 604	92 396	562 752	125	695 877
Чистая ссудная задолженность	35 587 836	642 161	746 414	4 293 337	41 269 748
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи *	3 571 534	-	-	-	3 571 534
Прочие финансовые активы	58 260	312 650	50 390	-	421 300
Итого финансовых активов	41 982 623	1 047 207	1 359 556	4 313 462	48 702 848
Средства кредитных организаций	6 843 392	2 501 028	170 234	4 461 139	13 975 793
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 466 193	5 300 500	2 416 500	-	24 183 193
Вклады физических лиц	528	-	-	-	528
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	230 673	894 345	605 009	44 971	1 774 998
Прочие финансовые обязательства	133 005	190 912	23 237	-	347 154
Итого финансовых обязательств	23 673 791	8 886 785	3 214 980	4 506 110	40 281 666
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	18 308 832	(7 839 578)	(1 855 424)	(192 648)	8 421 182
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	18 308 832	10 469 254	8 613 830	8 421 182	-

* Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены в таблицах выше не в соответствии со сроками погашения или планами менеджмента удерживать данные активы. Для целей составления данного раскрытия Банк руководствовался Положением № 421-П Банка России.

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.

5.9 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. По графе «Прочие страны» отражены кредиты, выданные заемщикам, зарегистрированным за пределами Российской Федерации, но на момент составления отчета ведущим свою экономическую деятельность на территории РФ.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 360 902	-	-	1 360 902
- обязательные резервы	374 813	-	-	374 813
Средства в кредитных организациях	4 348 628	530 797	-	4 879 425
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 115 853	72 274	-	2 188 127
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 191 472	16 129 664	-	31 321 136
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2 938 779	-	-	2 938 779
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3	-	-	3
Требования по текущему налогу на прибыль	225	-	-	225
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	94 970	-	-	94 970
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие активы	105 616	272 545	-	378 161
Итого активов	26 156 448	17 005 280	-	43 161 728
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 206 311	11 631 228	21 102	31 858 641
- средства кредитных организаций	350 000	11 268 520	-	11 618 520
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	19 856 311	362 708	21 102	20 240 121
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	280	-	-	280
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	121 899	2 162 591	-	2 284 490
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	7 820	-	-	7 820
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	200 972	37 057	-	238 029
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-
Итого обязательств	20 537 002	13 830 876	21 102	34 388 980

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 694 848	-	-	1 694 848
Обязательные резервы	385 164	-	-	385 164
Средства в кредитных организациях	5 020 013	846 649	-	5 866 662
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 730	621 147	-	695 877
Чистая ссудная задолженность	22 686 546	13 766 081	-	36 452 627
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 571 534	-	-	3 571 534
Требования по текущему налогу на прибыль	195	-	-	195
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	71 090	-	-	71 090
Прочие активы	516 476	12 969	-	529 445
Итого активов	33 635 432	15 246 846	-	48 882 278
Средства кредитных организаций	840 000	13 135 793	-	13 975 793
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	23 841 813	332 667	8 713	24 183 193
Вклады физических лиц	528	-	-	528
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 581 022	193 976	-	1 774 998
Обязательство по текущему налогу на прибыль	138 122	-	-	138 122
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	373 328	72 225	158	445 711
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	60 338	-	-	60 338
Итого обязательств	26 834 623	13 734 661	8 871	34 388 980

6 Операции со связанными сторонами

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

	Материнский банк	Компании Группы BNP PARIBAS
Средства в кредитных организациях	443 222	87 291
Предоставленные ссуды в т. ч. просроченная задолженность	11 160 209	4 838 484
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	125 821	-
Средства на счетах клиентов	7 239 001	1 945 228
Прочие активы	269 246	103
Финансовые обязательства, удерживаемые до погашения	2 162 591	-
Прочие обязательства	25 578	307
Полученные субординированные кредиты	2 724 128	-
Полученные гарантии и поручительства	433 189	6 625 761
Выданные гарантии и поручительства	433 189	107 745

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

	Материнский банк	Компании Группы BNP PARIBAS
Средства в кредитных организациях	820 183	26 465
Предоставленные ссуды в т. ч. просроченная задолженность	12 191 414	3 998 645
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	621 147	-
Средства на счетах клиентов	5 855 424	2 793 867
Прочие активы	206 739	248 238
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	193 976	-
Прочие обязательства	24 462	5 579
Полученные субординированные кредиты	5 453 442	-
Полученные гарантии и поручительства	6 714 299	173 761
Выданные гарантии и поручительства	1 197 448	64 503

По состоянию на 31 декабря 2019 года ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя кредиты, предоставленные акционерам (участникам) Банка в сумме 11 158 918 тысяч рублей (2018 год: 12 191 414 тысяч рублей), кредиты, на льготных условиях не предоставлялись.

По состоянию на 31 декабря 2019 года прочие активы включают в себя в том числе требования по получению процентов по кредитам, предоставленным акционерам (участникам) Банка в сумме 1 236 тысячи рублей (2018 год: 3 264 тысячи рублей).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

(в тысячах российских рублей)

	Материнский банк	Компании группы BNP PARIBAS
Процентные доходы, в т. ч.	646 100	469 864
- от ссуд	-	463 507
Процентные расходы, в т. ч.	252 039	78 114
- от привлеченных средств клиентов	-	15 801
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и начисленным процентам	4	(143)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(3 080 568)	957
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 498 524)	-
Комиссионные доходы	43 759	11 082
Комиссионные расходы	9 258	904
Изменение резервов по прочим потерям	3	280
Прочие операционные доходы	227 778	199
Операционные расходы	79 716	6 603

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)

	Материнский банк	Компании группы BNP PARIBAS
Процентные доходы, в т. ч.	399 224	486 157
- от ссуд	-	480 415
Процентные расходы, в т. ч.	394 730	55 115
- от привлеченных средств клиентов	-	15 341
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и начисленным процентам	-	3 039
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 455 111	(81)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 406 060)	-
Комиссионные доходы	33 369	9 250
Комиссионные расходы	9 243	5 331
Изменение резервов по прочим потерям	-	(9 801)
Прочие операционные доходы	275 073	-
Операционные расходы	57 366	2 784

Операции со связанными сторонами Банк осуществляет на рыночных условиях.

7 Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Ниже указана информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря	31 декабря
	2019 г.	2018 г.
краткосрочные вознаграждения работникам	81 491	588 463
прочие долгосрочные вознаграждения	4 350	4 328
выплаты на основе акций	3 267	2 593

В состав ключевого управленческого персонала входят члены Правления Банка.

Неденежные выплаты для ключевого управленческого персонала в 2019 году составили 17 302 тысячи рублей (2018: 12 034 тысячи рублей).

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

Председатель Правления

П. Бонен

И.о. Главного бухгалтера

К. С. Ручкин

М.П.



27 марта 2020 года

Руководитель задания
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
А.Бойко

27 марта 2020 года



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 89 (восемьдесят девять) листов