



BNP PARIBAS

«БНП Париба Банк» АО

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

31 декабря 2017 г.

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	19
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	20
6	Новые учетные положения	21
7	Денежные средства и их эквиваленты	26
8	Средства в других банках	28
9	Кредиты и авансы клиентам	29
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32
11	Оборудование, улучшение арендованного имущества и нематериальные активы	34
12	Прочие финансовые и нефинансовые активы	35
13	Средства других банков	36
14	Средства клиентов	36
15	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	37
16	Субординированный долг	38
17	Акционерный капитал и эмиссионный доход	39
18	Процентные доходы и расходы	39
19	Комиссионные доходы и расходы	40
20	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40
21	Административные и прочие операционные расходы	41
22	Выплаты, основанные на акциях	41
23	Налог на прибыль	42
24	Прекращенная деятельность	44
25	Сверка чистого долга	45
26	Управление финансовыми рисками	45
27	Управление капиталом	59
28	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	60
29	Производные финансовые инструменты, финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63
30	Справедливая стоимость финансовых инструментов	66
31	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	69
32	Операции со связанными сторонами	70



Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «БНП ПАРИБА Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 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 2018 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 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 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, риском потери ликвидности, риском концентрации, регуляторным риском, риском потери деловой репутации и стратегическим риском; 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 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, риску потери ликвидности, риску концентрации, регуляторному риску, риску потери деловой репутации и стратегическому риску, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым риском, риском потери ликвидности, риском концентрации, регуляторным риском, риском потери деловой репутации и стратегическим риском, 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 2018 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 2017 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.

ОО "ПВК Ргис"

29 марта 2018 года

Москва, Российская Федерация

О. Кучерова



О. Кучерова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000397 от 23.01.2012),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Акционерное общество «БНП ПАРИБА Банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 3407
выдано Центральным Банком 28 мая 2002 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 июля 2002 года
за № 1027700045780

125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Лесная, дом 5

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 года
за № 1027700148431


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

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547


«БНП Париба Банк» АО
Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	26 725 769	28 212 884
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		372 866	383 478
Производные финансовые инструменты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	11 647 575	18 694 091
Средства в других банках	8	3 620 886	5 509 567
Кредиты и авансы клиентам	9	7 253 069	12 432 112
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	2 255 554	3 635 884
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	23	144 390	-
Прочие финансовые активы	12	128 455	422 498
Прочие нефинансовые активы	12	90 432	92 560
Нематериальные активы	11	24 423	19 079
Оборудование и улучшение арендованного имущества	11	66 865	46 300
ИТОГО АКТИВЫ		52 330 284	69 448 453
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	11 466 577	18 242 825
Средства других банков	13	7 363 599	13 437 397
Средства клиентов	14	19 243 886	23 410 279
Текущие обязательства по налогу на прибыль	23	-	391
Отложенные налоговые обязательства	23	28 692	94 118
Прочие финансовые обязательства	15	112 579	107 724
Прочие нефинансовые обязательства	15	126 603	177 781
Субординированный долг	16	5 580 326	5 873 848
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		43 922 262	61 344 363
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	5 798 193	5 798 193
Эмиссионный доход	17	392 546	392 546
Резерв под переоценку инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости		14 251	6 819
Нераспределенная прибыль		2 203 032	1 906 532
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		8 408 022	8 104 090
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		52 330 284	69 448 453

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 29 марта 2018 года.


 Наталья Цыбульская
 И.О. Председателя Правления



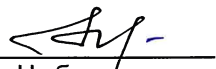

 Константин Ручкин
 И.О. Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 5 по 72 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.


«БНП Париба Банк» АО
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	18	3 296 785	3 656 469
Процентные расходы	18	(2 570 023)	(3 140 937)
Чистые процентные доходы		726 762	515 532
(Резерв) / восстановление резерва под обесценение кредитов и по обязательствам кредитного характера	9, 15	8 204	(803)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		734 966	514 729
Комиссионные доходы	19	239 269	503 925
Комиссионные расходы	19	(52 284)	(91 940)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте и по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	486 449	921 622
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитного портфеля		113	-
Административные и прочие операционные расходы	21	(1 017 467)	(952 697)
Прибыль до налогообложения		391 046	895 639
Расходы по налогу на прибыль	23	(94 546)	(148 196)
Прибыль за год от продолжающейся деятельности		296 500	747 443
Убыток за год от прекращенной деятельности за вычетом налога на прибыль	24	-	(94 826)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		296 500	652 617
Прочий совокупный доход/(убыток):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов за год		9 290	79 525
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	23	(1 858)	(15 905)
Прочий совокупный доход за год		7 432	63 620
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		303 932	716 237
Итого совокупный доход/(убыток) за год, относящийся к:			
Продолжающейся деятельности		303 932	811 063
Прекращенной деятельности		-	(94 826)

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 29 марта 2018 года.


Наталья Цыбульская
И.О. Председателя Правления





Константин Ручкин
И.О. Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 5 по 72 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.


«БНП Париба Банк» АО
Отчет об изменениях в собственном капитале

	Прим.	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв под переоценку инвестицион- ных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости	Нераспре- деленная прибыль	Итого собствен- ный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2016 года		5 798 193	392 546	(56 801)	1 253 915	7 387 853
Прибыль за год		-	-	-	652 617	652 617
Прочий совокупный доход		-	-	63 620	-	63 620
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за 2016 год, относящийся к		-	-	63 620	652 617	716 237
Продолжающейся деятельности		-	-	63 620	747 443	811 063
Прекращенной деятельности	24	-	-	-	(94 826)	(94 826)
Остаток на 31 декабря 2016 года		5 798 193	392 546	6 819	1 906 532	8 104 090
Прибыль за год		-	-	-	296 500	296 500
Прочий совокупный доход		-	-	7 432	-	7 432
Итого совокупный доход, отраженный за 2017 год, относящийся к		-	-	7 432	296 500	303 932
Продолжающейся деятельности		-	-	7 432	296 500	303 932
Остаток на 31 декабря 2017 года		5 798 193	392 546	14 251	2 203 032	8 408 022

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 29 марта 2018 года.


 Наталья Цыбульская
 И.О. Председателя Правления





 Константин Ручкин
 И.О. Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 5 по 72 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.


«БНП Париба Банк» АО
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 221 213	3 713 848
Проценты уплаченные		(2 324 214)	(3 220 034)
Комиссии полученные		472 809	1 145 450
Комиссии уплаченные		(53 265)	(91 940)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 014 408	3 001 599
Уплаченные расходы на содержание персонала		(490 956)	(544 444)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(486 708)	(588 274)
Выручка от выбытия кредитов		113	-
Уплаченный налог на прибыль		(312 004)	(529 156)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 041 396	2 887 049
Чистое снижение по обязательным резервам			
Чистое снижение по средствам в других банках		10 612	59 236
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		1 834 649	1 098 985
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам		4 926 245	6 713 470
Чистое снижение по прочим нефинансовым активам		623	(341)
Чистое снижение по средствам других банков		12 589	181 847
Чистое снижение по средствам клиентов		(5 678 198)	(6 906 414)
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		(4 516 559)	(8 037 505)
Чистый прирост по прочим нефинансовым обязательствам		-	1 540
		717	3 013
Чистые денежные средства, использованные в продолжающейся операционной деятельности		(2 367 926)	(3 999 120)
Чистые денежные средства, полученные от прекращенной операционной деятельности		-	94 434
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(2 367 926)	(3 904 686)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(2 353 787)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1 425 000	2 955 852
Приобретение основных средств	11	(43 752)	(22 859)
Выручка от выбытия основных средств		8	839
Приобретение нематериальных активов	11	(12 654)	(13 692)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		1 368 602	566 353
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(487 791)	(3 120 887)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(1 487 115)	(6 459 220)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		28 212 884	34 672 104
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года		7	26 725 769
		28 212 884	

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 29 марта 2018 года.


 Наталья Цыбульская
 И.О. Председателя Правления




 Константин Ручкин
 И.О. Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 5 по 72 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность «БНП Париба Банк» АО (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк принимает вклады юридических лиц, предоставляет кредиты и осуществляет перевод денежных средств в России и за ее пределами, занимается валютнообменными операциями, торгует производными финансовыми инструментами и оказывает иные банковские услуги своим коммерческим клиентам. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 10 июля 2002 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

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

После повышения суверенного рейтинга Российской Федерации в феврале 2018 года Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило кредитный рейтинг Банка до инвестиционного уровня «BBB-» со стабильным прогнозом.

В январе 2018 года национальное рейтинговое агентство АКРА присвоило Банку рейтинг AAA по национальной шкале со стабильным прогнозом.

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

Средняя численность персонала Банка в течение 2017 года составила 147 человек (2016 г.: 146 человек).

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 28). В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. В то же время низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает 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.

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

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

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 9.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. 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 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, 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, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие 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 операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, 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 инструмент. Все прочие финансовые инструменты признаются, когда организация становится стороной договора.

Прекращение признания финансовых инструментов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, 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.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания некотируемой дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены прочие основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для регулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

К ценным бумагам с фиксированной ставкой может быть применено хеджирование справедливой стоимости, связанной с риском процентной ставки, с использованием модели учета хеджирования справедливой стоимости. Для хеджируемых ценных бумаг справедливая стоимость, относящаяся к хеджируемому риску (т.е. корректировка хеджирования), признается в составе прибыли или убытка и зачитывается путем изменения справедливой стоимости производного инструмента хеджирования.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение и лицензии.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 5 лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Обязательства по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж относится частично на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие обязательства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Субординированный долг. Субординированный долг является производным финансовым обязательством и отражается по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Банка погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

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

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

Банк классифицирует некоторые производные финансовые инструменты как инструменты хеджирования справедливой стоимости, связанные с риском процентной ставки и валютным риском, возникающим в связи с некоторыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, и кредитами. Производные инструменты, договоры по которым заключены в рамках отношений хеджирования, классифицируются в соответствии с целью хеджирования.

На начало операции Банк документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями, определяет инструмент или часть инструмента либо часть хеджируемого риска, стратегию применения хеджирования и тип хеджируемого риска, инструмент хеджирования и методы, используемые для оценки эффективности отношений хеджирования.

На начало отношений хеджирования и не реже чем раз в квартал Банк оценивает, в соответствии с первоначальной документацией, фактическую (ретроспективную) и ожидаемую (перспективную) эффективность отношений хеджирования. Тест на ретроспективную эффективность предназначен для того, чтобы оценить, находилось ли фактическое изменение справедливой стоимости инструмента хеджирования и хеджируемой статьи в диапазоне от 80 до 125%. Тест на перспективную эффективность предназначен для того, чтобы удостовериться, что ожидаемые изменения справедливой стоимости производного инструмента в течение остаточного срока хеджирования надлежащим образом компенсируют изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи.

В отношениях хеджирования справедливой стоимости производный инструмент переоценивается по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе, при этом изменения в справедливой стоимости признаются в прибыли или убытке в составе статьи «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», симметрично переоценке хеджируемой статьи для отражения хеджируемого риска.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если отношения хеджирования прекращаются или более не соответствуют критериям эффективности, то инструмент хеджирования переводится в торговую книгу и учитывается с помощью метода, применяемого к данной категории. В случае определенных инструментов с фиксированным доходом, корректировка по переоценке, признанная в отчете о финансовом положении, амортизируется по эффективной процентной ставке в течение оставшегося срока действия данного инструмента. Если хеджируемая статья более не включается в бухгалтерский баланс, в частности, в связи с предоплатой, то корректировка немедленно переносится на счет прибылей и убытков.

Любая неэффективная часть хеджирования признается по счету прибылей и убытков по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

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

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

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

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.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения, и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения, кроме тех случаев, когда Банк контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что эти разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

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

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

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

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

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. 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.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участия в их организации, например, приобретение кредитов и займов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа бизнеса, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные за управление активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

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

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (2016 г.: 63,8111 рублей за 1 евро).

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

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю владельцев Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение года.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Сегментная отчетность. Отчетность по операционным сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководителю Банка, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Изменения в учетной политике, внедренные перспективно в 2017 году

Руководство Банка считает, что перспективные изменения в учетной политике, раскрытые ниже, приводят к более достоверному и надежному представлению финансового положения, финансовых результатов и движения денежных средств и лучше отражают экономическое содержание операций.

- **Пересчет иностранной валюты.** Начиная с мая 2017 года Банк проводит ежедневную переоценку открытой валютной позиции на основании ежедневных валютных курсов Центрального банка России (2016 год: ежемесячная переоценка на основании валютных курсов на конец месяца). Это изменение было применено перспективно и не привело к значительным переклассификациям строк отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.
- **Административные и прочие операционные расходы.** Начиная с 2017 года Банк учитывает на перспективной основе как затраты, так и применимый НДС в одной и той же категории административных и прочих операционных расходов (2016 год: НДС был представлен в отдельной категории операционных налогов) (Примечание 21).

Прекращенная деятельность. Прекращенная деятельность является компонентом Банка, который был продан или классифицирован как предназначенный для продажи, и

- представляет собой отдельное значительное направление деятельности или географический регион ведения деятельности;
- является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного направления деятельности или географического региона ведения деятельности;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью последующей перепродажи.

Прибыль или убыток от прекращенной деятельности отражаются одной строкой в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Денежные потоки, возникающие в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка, отражаются в отчете о движении денежных средств отдельной строкой.

Изменения в представлении финансовой отчетности. В 2017 году руководство пересмотрело классификацию денежных средств с ограниченным правом использования, размещенных в торговой системе в качестве гарантийного депозита. Банк не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2016 года	Реклассифи- кация	Сумма после реклассификации на 31 декабря 2016 года
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	28 225 884	(13 000)	28 212 884
Средства в других банках	5 496 567	13 000	5 509 567
ИТОГО АКТИВЫ	33 722 451	-	33 722 451

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода.

В таблице ниже представлена информация по каждой строке отчета о финансовом положении, в которой объединены суммы, ожидаемые к погашению или возмещению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода.

На 31 декабря 2017 г.

	Прим.	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		Итого
		В течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	После 12 месяцев после окончания отчетного периода	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	26 725 769	-	26 725 769
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		372 866	-	372 866
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	11 605 883	41 692	11 647 575
Средства в других банках	8	3 600 886	20 000	3 620 886
Кредиты и авансы клиентам	9	1 043 648	6 209 421	7 253 069
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	1 641 856	613 698	2 255 554
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	23	144 390	-	144 390
Прочие финансовые активы	12	128 455	-	128 455
Прочие нефинансовые активы	12	77 330	13 102	90 432
Нематериальные активы	11	-	24 423	24 423
Оборудование и улучшение арендованного имущества	11	-	66 865	66 865
ИТОГО АКТИВЫ		45 341 083	6 989 201	52 330 284
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	11 365 738	100 839	11 466 577
Средства других банков	13	3 848 756	3 514 843	7 363 599
Средства клиентов	14	19 243 886	-	19 243 886
Отложенные налоговые обязательства	23	28 692	-	28 692
Прочие финансовые обязательства	15	112 579	-	112 579
Прочие нефинансовые обязательства	15	103 888	22 715	126 603
Субординированный долг	16	-	5 580 326	5 580 326
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		34 703 540	9 218 723	43 922 262

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2016 г.

	Прим.	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
		В течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	После 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	28 212 884	-	28 212 884
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		383 478	-	383 478
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	3 554 525	15 139 566	18 694 091
Средства в других банках	8	3 371 082	2 138 485	5 509 567
Кредиты и авансы клиентам	9	5 642 207	6 789 905	12 432 112
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	1 434 346	2 201 538	3 635 884
Прочие финансовые активы	12	422 498	-	422 498
Прочие нефинансовые активы	12	92 560	-	92 560
Нематериальные активы	11	-	19 079	19 079
Оборудование и улучшение арендованного имущества	11	-	46 300	46 300
ИТОГО АКТИВЫ		43 113 580	26 334 873	69 448 453
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	13	7 112 391	6 325 006	13 437 397
Средства клиентов	14	23 410 279	-	23 410 279
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	3 138 767	15 104 058	18 242 825
Текущие обязательства по налогу на прибыль	23	391	-	391
Отложенные налоговые обязательства	23	94 118	-	94 118
Прочие финансовые обязательства	15	107 724	-	107 724
Прочие нефинансовые обязательства	15	177 781	-	177 781
Субординированный долг	16	-	5 873 848	5 873 848
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		34 041 451	27 302 912	61 344 363

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. В Уставе Банка не предусмотрена возможность внесения акционерами и руководством Банка изменений в финансовую отчетность после выпуска.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует 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:

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Банк применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения, аналогичными тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков.

Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 29.

Первоначальное признание операций между связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 32.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года:

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 7 требует раскрытия сверки изменений обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности, которое помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств, возникших в результате финансовой деятельности, включая денежные и неденежные изменения. В настоящей финансовой отчетности Банк раскрыл необходимую информацию в Примечании 25.

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

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» указывает, что организация не должна предоставлять краткую финансовую информацию для долей участия в дочерних, ассоциированных организациях или совместных предприятиях, классифицируемых (или включенных в состав выбывающей группы, классифицируемой) как предназначенные для продажи. Поправки уточняют, что это является единственным исключением из требований МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации для таких организаций.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2017 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Банка ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2018 г. окажет значительное влияние на его финансовую отчетность в части классификации финансовых активов и методологии резервирования.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.:

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки Переоценка	Реклассификация	
(в тысячах российских рублей)						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	26 725 769	-	-	26 725 769
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	372 866	-	-	372 866
Производные финансовые инструменты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 647 575	-	-	11 647 575
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 620 886	(18 830)	-	3 602 056
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	7 253 069	(5 266)	-	7 247 803
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2 255 554	(269)	(17 814)	2 237 471
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	128 455	-	-	128 455
Забалансовые обязательства	-	-	-	(1 828)	-	-
Итого финансовые активы			52 004 174	(26 193)	(17 814)	51 961 995

Значительных изменений в отношении финансовых обязательств не ожидается, кроме изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые связаны с изменением кредитного риска по инструменту, что будет отражено в составе прочего совокупного дохода.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Банком в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. 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, как это предусматривается 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции при применении стандарта учета операций в иностранной валюте МСФО (IAS) 21. Разъяснение применяется в случаях, когда организация выплачивает или получает возмещение в качестве предварительной оплаты по договорам в иностранной валюте. В разъяснении указывается, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате выплаты или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты разъяснение требует, чтобы организация определяла дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность.

«Внесение поправок в пенсионные программы, их секвестр или расчеты по ним» – Поправки к МСФО (IAS) 19 (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионной программе с установленными выплатами. Когда происходит изменение программы – поправка, секвестр или расчеты по ней – в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по пенсионной программе с установленными выплатами. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Перенос в категорию инвестиционной недвижимости» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ)	19 852 191	15 395 134
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	4 335 556	4 153 590
- других стран	728 424	748 294
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 809 598	7 915 866
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	26 725 769	28 212 884

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ)	Корреспон- дентские счета в других банках	Депозиты в других банках с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	19 852 191	-	-	19 852 191
- с рейтингом от AA- до AA+	-	24 131	-	24 131
- с рейтингом А	-	705 808	448 835	1 154 643
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	1 360 763	1 360 763
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	1 808	-	1 808
- Дочерняя компания Материнского банка, не имеющая рейтинга	-	22 616	-	22 616
- Торговые системы	-	4 309 617	-	4 309 617
Итого эквиваленты денежных средств	19 852 191	5 063 980	1 809 598	26 725 769

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ)	Корреспон- дентские счета в других банках	Депозиты в других банках с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	15 395 134	-	-	15 395 134
- с рейтингом от AA- до AA+	-	30 567	-	30 567
- с рейтингом А	-	741 948	7 915 866	8 657 814
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	1 923	-	1 923
- Дочерняя компания Материнского банка, не имеющая рейтинга	-	6 346	-	6 346
- Торговые системы	-	4 121 100	-	4 121 100
Итого эквиваленты денежных средств	15 395 134	4 901 884	7 915 866	28 212 884

Анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству основан на рейтингах агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard and Poor's.

На 31 декабря 2017 года денежные средства и эквиваленты денежных средств не имели обеспечения (2016 г.: не имели обеспечения).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 2 банка-контрагента (2016 г.: 2 банка-контрагента) с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 24 161 807 тысяч рублей (2016 год: 23 270 065 тысяч рублей), или 90% денежных средств и эквивалентов денежных средств (2016 г.: 82%).

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств составляет 26 725 769 тысяч рублей (2016 г.: 28 212 884 тысяч рублей). См. Примечание 30. Анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения от трех месяцев до одного года	3 312 430	3 248 576
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	288 456	2 247 991
Денежные средства с ограничением использования	20 000	13 000
Итого средства в других банках	3 620 886	5 509 567

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки на корреспондентских счетах в торговой системе, размещенные Банком в качестве гарантийного депозита. Банк не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций.

Средства в других банках не имеют обеспечения (2016 г.: не имели обеспечения)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения от трех месяцев до одного года	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	Денежные средства с ограничением использова- ния	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом А	3 312 430	288 456	-	3 600 886
- Торговые системы	-	-	20 000	20 000
Итого средства в других банках	3 312 430	288 456	20 000	3 620 886

8 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения от трех месяцев до одного года	Долгосрочный депозит в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	Денежные средства с ограничением использования	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом А	3 248 576	2 247 991	-	5 496 567
- Торговые системы	-	-	13 000	13 000
Итого средства в других банках	3 248 576	2 247 991	13 000	5 509 567

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's/ Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

На 31 декабря 2017 года у Банка были остатки в одном банке-контрагенте (2016 г.: в одном банке) на совокупную сумму 3 600 886 тысяч рублей (2016 г.: 5 496 567 тысяч рублей), или 99% от общей суммы средств в других банках (2016 г.: 100%).

На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 3 620 886 тысяч рублей (2016 г.: 5 509 567 тысяч рублей). См. Примечание 30.

Анализ средств в других банках по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные кредиты	7 650 640	12 838 171
За вычетом: резерва под обесценение кредитного портфеля	(397 571)	(406 059)
Итого кредиты и авансы клиентам	7 253 069	12 432 112

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2017 года	406 059
Восстановление резерва под обесценение кредитов в течение года	(8 204)
Влияние курсовых разниц	(284)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2017 года	397 571

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В 2017 году по ранее списанным потребительским кредитам была получена сумма 113 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты (прекращенная деятельность)	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2016 года	404 203	275 445	679 648
Резерв под обесценение кредитов в течение года	2 597	886	3 483
Резерв под обесценение списанных кредитов	-	(254 635)	(254 635)
Резерв под обесценение проданных кредитов	-	(21 696)	(21 696)
Влияние курсовых разниц	(741)	-	(741)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2016 года	406 059	-	406 059

В 2016 году Банк продал портфель обесцененных потребительских кредитов третьей стороне на общую сумму 4 450 тысяч рублей за 26 169 тысяч рублей, в отношении которых был ранее создан резерв в сумме 21 696 тысяч рублей.

В 2016 году по ранее списанным потребительским кредитам была получена сумма 482 тысячи рублей.

В апреле 2016 года ввиду экономической необоснованности дальнейшей обработки потребительских кредитов Банк принял решение прекратить работу подразделения потребительского кредитования и осуществил списание портфеля розничных кредитов номинальной стоимостью 277 385 тысяч рублей, в отношении которого был ранее создан резерв в сумме 254 635 тысяч рублей.

Расходы за вычетом доходов от продажи и выбытия потребительских кредитов в сумме 22 291 рубль отражены в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статье «Прекращенная деятельность». См. Примечание 24.

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспортировка и хранение	3 687 361	48,2%	3 510 646	27,4%
Материалы и горная добыча	2 589 393	33,8%	2 329 645	18,2%
Энергетика, за исключением электроэнергии	930 857	12,2%	3 185 430	24,8%
Оптовая торговля	397 571	5,2%	1 400 576	10,9%
Розничная торговля	45 458	0,6%	-	0,0%
Сельское хозяйство, пищевая, табачная промышленность	-	0,0%	2 008 831	15,6%
Оборудование, за исключением ИТ	-	0,0%	403 043	3,1%
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	7 650 640	100%	12 838 171	100%

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по видам залогового обеспечения на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты, обеспеченные гарантиями банков группы BNPP	1 155 135	418 967
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон	3 691 982	4 638 825
Необеспеченные кредиты	2 803 523	7 780 379
Итого кредиты и авансы клиентам	7 650 640	12 838 171

В таблице ниже представлен анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
Внутренний рейтинг 3	-	2 008 831
Внутренний рейтинг 4+	3 687 362	3 510 646
Внутренний рейтинг 5	2 363 554	1 003 005
Внутренний рейтинг 5-	-	377 215
Внутренний рейтинг 6+	-	433 076
Внутренний рейтинг 6	-	2 808 216
Внутренний рейтинг 7+	-	1 880 645
Внутренний рейтинг 7	930 857	-
Внутренний рейтинг 7-	-	418 966
Внутренний рейтинг 8+	271 296	-
Итого непросроченная и необесцененная задолженность	7 253 069	12 440 600
<i>Обесцененные кредиты</i>		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	397 571	397 571
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	397 571	397 571
Итого кредиты и авансы (общая сумма)	7 650 640	12 838 171
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(397 571)	(406 059)
Итого кредиты и авансы клиентам	7 253 069	12 432 112

Банк использовал методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретного объективного подтверждения обесценения данного кредита.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Справедливая стоимость обеспечения определяется отдельно для *корпоративных и потребительских кредитов по Работающим кредитам, Просроченным, но не обесцененным кредитам и Обесцененным кредитам.*

Финансовое воздействие обеспечения представлено в виде раскрытия совокупного значения наименьшей из двух величин: балансовой стоимости актива и справедливой стоимости залогового обеспечения. В таблице ниже отражено влияние обеспечения на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Справедливая стоимость обеспечения по работающим кредитам		
Кредиты, обеспеченные гарантиями банков группы BNPP	1 155 135	418 967
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон	3 691 982	4 638 825
Необеспеченные кредиты	2 803 523	7 780 379
Итого работающие кредиты и авансы клиентам	7 650 640	12 838 171

На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна их балансовой стоимости (2016 г.: приблизительно равна их балансовой стоимости). См. Примечание 30. Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 255 554	3 635 884
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 255 554	3 635 884

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
BB+	2 255 554	3 635 884
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 255 554	3 635 884

Анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству основан на рейтинге Standard and Poor's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ имеют сроки погашения с января 2018 года по май 2019 года (2016 г.: с апреля 2017 года по май 2019 года), купонный доход от 6,2% до 7,5% (2016 г.: от 6,2% до 7,5%) и доходность к погашению от 5,01% до 6,76% (2016 г.: от 8,15% до 8,58%) в зависимости от выпуска.

На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 2 255 554 тысячи рублей (2016 г.: 3 635 884 тысячи рублей). См. Примечание 30.

На 31 декабря 2016 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включали государственные облигации в общей сумме 151 898 тысяч рублей, процентный риск по которым хеджирован. Срок отношений хеджирования истек в апреле 2017 года. Положительное изменение справедливой стоимости хеджируемой статьи в 2017 году составляет 1 486 тысяч рублей (2016 г.: положительное изменение справедливой стоимости 5 676 тысяч рублей). См. Примечание 20.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32.

11 Оборудование, улучшение арендованного имущества и нематериальные активы

	Улучшение арендован- ного имущества	Оборудо- вание и компьютеры	Прочее	Итого оборудо- вание и улучшение арендован- ного имущества	Немате- риальные активы
<i>(в тысячах российских рублей) Прим.</i>					
Стоимость на 31 декабря 2015 года	49 295	122 957	51 208	223 460	73 742
Накопленная амортизация	(21 463)	(95 528)	(44 355)	(161 346)	(57 756)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 г.	27 832	27 429	6 853	62 114	15 986
Поступления	-	20 253	2 606	22 859	13 692
Выбытия	(22 775)	(16 018)	(12 018)	(50 811)	(9 612)
Накопленная амортизация выбытий	22 773	15 689	11 990	50 452	9 612
Амортизационные отчисления, включая	(15 640)	(17 903)	(4 771)	(38 314)	(10 599)
<i>Продолжающаяся деятельность</i>	21 (15 640)	(17 466)	(4 771)	(37 877)	(6 558)
<i>Прекращенная деятельность</i>	-	(437)	-	(437)	(4 041)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	12 190	29 450	4 660	46 300	19 079
Стоимость на 31 декабря 2016 года	26 520	127 192	41 796	195 508	77 822
Накопленная амортизация	(14 330)	(97 742)	(37 136)	(149 208)	(58 743)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 г.	12 190	29 450	4 660	46 300	19 079
Поступления	-	43 307	445	43 752	12 654
Выбытия	-	(6 270)	-	(6 270)	-
Накопленная амортизация выбытий	-	6 263	-	6 263	-
Амортизационные отчисления	21 (2 782)	(18 913)	(1 485)	(23 180)	(7 310)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	9 408	53 837	3 620	66 865	24 423
Стоимость на 31 декабря 2017 года	26 520	164 229	42 241	232 990	90 476
Накопленная амортизация	(17 112)	(110 392)	(38 621)	(166 125)	(66 053)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	9 408	53 837	3 620	66 865	24 423

12 Прочие финансовые и нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые активы		
Комиссия к получению от Материнского банка	126 694	406 459
Расчеты по комиссиям	1 443	15 732
Прочее	318	307
Итого прочие финансовые активы	128 455	422 498
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по аренде	51 633	55 555
Предоплата за услуги	36 684	31 646
Прочее	2 115	5 359
Итого прочие нефинансовые активы	90 432	92 560

Комиссия к получению от Материнского банка представляет собой вознаграждение Банка за оказание консультационных услуг.

Ниже приводится анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Комиссия к получению от Материнского банка	Расчеты по комиссиям и прочее	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом А+	126 694	-	126 694
Не имеющие рейтинга	-	1 761	1 761
Итого прочие финансовые активы	126 694	1 761	128 455

Ниже приводится анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Комиссия к получению от Материнского банка	Расчеты по комиссиям и прочее	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом А+	406 459	-	406 459
Не имеющие рейтинга	-	16 039	16 039
Итого прочие финансовые активы	406 459	16 039	422 498

На 31 декабря 2017 года прочие финансовые активы не имеют обеспечения (2016 г.: не имели обеспечения).

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 128 455 тысяч рублей (2016 г.: 422 498 тысяч рублей). См. Примечание 30.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32. Анализ прочих финансовых активов по срокам погашения представлен в Примечании 26.

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Срочные депозиты других банков	4 912 366	12 452 225
Корреспондентские счета других банков	2 451 233	985 172
Итого средства других банков	7 363 599	13 437 397

Срочные депозиты других банков в основном предоставлены Материнским банком и его дочерними организациями. Подробная информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 7 363 599 тысяч рублей (2016 г.: 13 437 397 тысяч рублей). См. Примечание 30.

На 31 декабря 2017 года у Банка были остатки в одном банке-контрагенте (2016 г.: в одном банке) на совокупную сумму 6 072 419 тысяч рублей (2016 г.: 10 900 989 тысяч рублей), или 82% от общей суммы средств в других банках (2016 г.: 81%).

Анализ средств в других банках по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 26.

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 347 963	4 092 845
- Срочные вклады	15 895 152	19 315 197
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	771	2 237
Итого средства клиентов	19 243 886	23 410 279

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Предметы повседневного спроса	6 169 955	32,1%	9 201 915	39,3%
Розничная торговля	6 005 475	31,2%	5 878 970	25,1%
Материалы и горная добыча	2 549 809	13,2%	3 223 360	13,8%
Информационные технологии	1 645 207	8,5%	1 124 039	4,8%
Химическая промышленность, за исключением фармацевтической	586 249	3,0%	469 156	2,0%
Оптовая торговля	460 681	2,4%	682 152	2,9%
Страхование	453 933	2,4%	976 164	4,2%
Сельское хозяйство, пищевая, табачная промышленность	419 276	2,2%	324 051	1,4%
Транспортировка и хранение	267 185	1,4%	158 263	0,7%
Прочее	686 116	3,6%	1 372 209	5,8%
Итого средства клиентов	19 243 886	100,0%	23 410 279	100,0%

14 Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2017 года у Банка не было депозитов, являющихся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам (2016 г.: ноль тысяч рублей). См. Примечание 28.

На 31 декабря 2017 года у Банка было два клиента (2016 г.: три клиента) с совокупным остатком средств 10 388 909 тысяч рублей (2016 г.: 16 475 421 тысяча рублей), или 54% общей суммы средств клиентов (2016 г.: 70%). На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 19 243 886 тысяч рублей (2016 г.: 23 410 279 тысяч рублей). См. Примечание 30.

Анализ средств клиентов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32.

15 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые обязательства			
Вознаграждение к уплате Материнскому банку		54 332	47 304
Наращенные расходы по программному обеспечению		38 005	49 958
Прочие финансовые обязательства		20 242	10 462
Итого прочие финансовые обязательства		112 579	107 724
Прочие нефинансовые обязательства			
Начисленные затраты на вознаграждения работникам		114 640	96 267
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		8 668	77 713
Резерв на юридические иски	29	3 295	3 336
Резерв на реструктуризацию		-	465
Итого прочие нефинансовые обязательства		126 603	177 781

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

Комиссия к оплате Материнскому банку представляет собой вознаграждение, выплачиваемое Материнскому банку за оказание консультационных услуг.

На 31 декабря 2017 года начисленные затраты на вознаграждения работникам включали отложенные премии, основанные на акциях, к выплате работникам в сумме 10 550 тысяч рублей (2016 г.: 11 249 тысяч рублей). См. Примечание 22.

На 31 декабря 2016 года резерв на реструктуризацию представлял собой резерв под декретные выплаты сотрудницам, занятым в прекращенной деятельности по розничному кредитованию.

15 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Резерв по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств на 1 января	-	1 993
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств в течение года	-	(1 794)
Влияние курсовых разниц	-	(199)
Резерв по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств на 31 декабря	-	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 112 579 тысячи рублей (2016 г.: 107 724 тысячи рублей). Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32. Анализ прочих финансовых обязательств по срокам погашения и по видам валют представлен в Примечании 26.

16 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Номиналь- ная стоимость, в тысячах долларов США	Дата выдачи	Срок погашения	Процентная ставка на 31 декабря 2017 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года
Субординированный кредит № 1	44 000	30.12.2010	30.12.2022	1,75% + 3М ЛИБОР (долл. США)	2 535 125	2 669 303
Субординированный кредит № 2	34 500	04.08.2011	04.08.2023	2,85% + 3М ЛИБОР (долл. США)	2 000 139	2 105 032
Субординированный кредит № 3	18 000	02.08.2013	07.08.2023	3,80% + 3М ЛИБОР (долл. США)	1 045 062	1 099 513
Итого балансовая стоимость субординированного долга	-	-	-	-	5 580 326	5 873 848

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

Субординированные кредиты отвечают критериям «субординированных кредитов», установленным ЦБ РФ, и включены в расчет капитала Банка в соответствии с требованиями российского законодательства, в частности для целей соблюдения обязательных экономических нормативов. В бухгалтерской отчетности субординированные кредиты первоначально отражены на дату получения средств.

На 31 декабря 2017 года субординированный долг имеет процентную ставку от 3,44% до 5,19% годовых (2016 г.: от 2,75 % до 4,68 % годовых).

На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость субординированного долга составляла 5 580 326 тысяч рублей (2016 г.: 5 873 848 тысяч рублей).

Анализ субординированного долга по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32.

17 Акционерный капитал и эмиссионный доход

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2016 г.	4 876	5 798 193	392 546	6 190 739
На 31 декабря 2017 г.	4 876	5 798 193	392 546	6 190 739

На 31 декабря 2017 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 876 тысяч акций (2016 г.: 4 876 тысяч акций). 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.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или формирует резерв на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В 2017 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались (2016 г.: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

18 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Корпоративные кредиты	775 267	904 568
Средства в других банках	2 293 612	2 484 271
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	227 906	267 630
Итого процентные доходы	3 296 785	3 656 469
Процентные расходы		
Средства других банков	305 095	383 988
Средства клиентов	2 056 390	2 551 841
Субординированный кредит	208 538	205 105
Сделки по договорам репо	-	3
Итого процентные расходы	2 570 023	3 140 937
Чистые процентные доходы	726 762	515 532

19 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Нарощенная комиссия за операции с Материнским банком	108 950	345 814
Расчетные операции	68 175	82 540
Валютный контроль	45 811	46 431
Гарантии и аккредитивы выпущенные	12 994	25 311
Прочее	3 339	3 829
Итого комиссионные доходы	239 269	503 925
Комиссионные расходы		
Операции с иностранной валютой	26 680	31 726
Гарантии и аккредитивы полученные	10 215	36 042
Расчетные операции	9 774	8 566
Прочее	5 615	15 606
Итого комиссионные расходы	52 284	91 940

20 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает все статьи прибыли и убытка, относящиеся к финансовым инструментам, управление которыми осуществляется через торговую книгу, и к финансовым инструментам, которые Банк отразил по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отличным от процентных доходов и расходов, которые признаются в составе чистых процентных доходов (Примечание 18).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Операции с иностранной валютой и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466 817	897 103
Воздействие учета хеджирования, в том числе:	55	105
- Хеджирование справедливой стоимости	(1 431)	(5 571)
- Хеджируемые статьи в хеджировании справедливой стоимости	1 486	5 676
Переоценка валютных позиций	19 577	24 414
Итого чистые доходы по операциям с иностранной валютой и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	486 449	921 622

Операции с иностранной валютой и с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой прибыль и убыток от операций с финансовыми инструментами, управление которыми осуществляется через торговую книгу, и финансовыми инструментами, которые Банк отразил по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без учета курсовых разниц от пересчета в функциональную валюту, которые признаются в составе переоценки валютных позиций.

20 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Переоценка валютных позиций включает курсовые разницы, возникшие в результате пересчета монетарных активов и обязательств (возникающие из валютных балансовых позиций и валютных позиций спот и производных финансовых инструментов) в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года. Отрицательные курсовые разницы за вычетом положительных курсовых разниц от переоценки балансовых валютных позиций в 2017 году составили 0,2 миллиарда рублей (2016 г.: отрицательные курсовые разницы за вычетом положительных курсовых разниц 1,6 миллиарда рублей).

21 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала		508 855	421 421
Сопровождение информационных систем и обработка данных		130 272	94 747
Расходы на аренду		113 167	270 300
Профессиональные услуги		74 818	52 926
Связь и транспорт		73 307	72 788
Прочие расходы, относящиеся к оборудованию		41 035	44 666
Амортизация оборудования	11	23 180	37 877
Командировочные и сопутствующие расходы		14 695	15 383
Амортизация нематериальных активов	11	7 310	6 558
Операционные налоги		6 655	76 019
Набор персонала		1 831	1 018
Резерв на реструктуризацию		-	(151 465)
Прочее		22 342	10 459
Итого административные и прочие операционные расходы		1 017 467	952 697

Расходы на содержание персонала включают налоговые выплаты и отчисления во внебюджетные фонды в размере 75 977 тысяч рублей (2016 г.: 81 118 тысяч рублей).

Расходы на содержание персонала за 2017 год включают сумму 6 715 тысяч рублей (2016 г.: 5 748 тысяч рублей), которая представляет собой начисление отложенных выплат сотрудникам, основанных на акциях (Примечание 22).

В одну и ту же категорию административных и прочих операционных расходов включены как затраты, так и применимый НДС (2016 г.: НДС был представлен в отдельной категории операционных налогов) (Примечание 3). Суммы расходов, раскрытые в 2016 году по категориям расходов, не представлены заново в отношении применимого НДС, поскольку затраты на повторное представление превышают практическую выгоду для пользователя финансовой отчетности.

22 Выплаты, основанные на акциях

В рамках политики Группы BNP Paribas в отношении переменной части вознаграждения программы отложенного ежегодного вознаграждения предоставляются определенным выдающимся сотрудникам и дают право бенефициарам этих программ на переменную часть вознаграждения, выплачиваемую в денежных средствах, но привязанную к цене акций BNP Paribas S.A., с осуществлением этой выплаты в течение нескольких лет. Период вступления в права на получение платежей по программе выплат, основанных на акциях, за достижение определенных результатов, начисленных по состоянию на 31 декабря 2017 года, приходится на 2018-2020 гг. Эти программы преимущественно предназначены для сотрудников, деятельность которых может оказать воздействие на подверженность Банка риску.

22 Выплаты, основанные на акциях (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Отложенные премии, основанные на акциях, на 1 января		11 249	23 825
Платежи по предыдущим программам выплат		(7 414)	(18 324)
Начисления по новым программам выплат	21	6 715	5 748
Отложенные премии, основанные на акциях, на 31 декабря		10 550	11 249

Начисления выплат, основанных на акциях, отражаются в составе прочих финансовых обязательств (Примечание 15).

23 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Текущий налог на прибыль		163 710	208 966
Отложенный налог на прибыль		(67 284)	(36 254)
Налог на прибыль и штрафы, относящиеся к операциям за предыдущие годы		(1 880)	(24 516)
Расходы по налогу на прибыль за год		94 546	148 196

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2017 году, составляет 20% (2016 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Прибыль до налогообложения	391 046	895 639
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	78 209	179 128
Налоговый эффект доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	27 280	5 384
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(9 063)	(11 800)
Налог на прибыль и штрафы, относящиеся к операциям за предыдущие годы	(1 880)	(24 516)
Признание ранее непризнанных прочих отложенных налоговых активов	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	94 546	148 196

23 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2016 г.: 15%).

	1 января 2017 г.	(Отнесено)/ восстанов- лено в составе прибыли и убытка	Отнесено непосред- ственно в составе собствен- ного капитала	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект статей, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Оборудование и улучшение арендованного имущества	(6 596)	(446)	-	(7 042)
Резерв под обесценение кредитов	(25 784)	20 091	-	(5 693)
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(90 253)	54 053	-	(36 200)
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	(7 237)	(2 413)	(1 858)	(11 508)
Отложенная комиссия	4 357	(3 239)	-	1 118
Начисленные доходы/(расходы)	31 341	(772)	-	30 569
Прочее	54	9	-	63
Отложенные налоговые обязательства	(94 118)	67 284	(1 858)	(28 692)

	1 января 2016 г.	(Отнесено)/ восстанов- лено в составе прибыли и убытка	Отнесено непосред- ственно в составе собствен- ного капитала	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект статей, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Оборудование и улучшение арендованного имущества	(8 746)	2 150	-	(6 596)
Резерв под обесценение кредитов	(42 310)	16 526	-	(25 784)
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(183 299)	93 046	-	(90 253)
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	15 978	(7 310)	(15 905)	(7 237)
Отложенная комиссия	10 310	(5 953)	-	4 357
Начисленные доходы/(расходы)	96 200	(64 859)	-	31 341
Прочее	94	(40)	-	54
Отложенные налоговые обязательства	(111 773)	33 560	(15 905)	(94 118)

23 Налог на прибыль (продолжение)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	144 390	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	(391)
Чистая предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль / (обязательство)	144 390	(391)

В течение 2016 года фактический налог на прибыль и штрафы, относящиеся к операциям за предыдущие годы, в размере 285 444 тысячи рублей были уплачены налоговым органам. Оставшаяся сумма резерва (46 668) была восстановлена в 2016 году.

На декабрь 2017 года не было создано резервов на судебные издержки по налоговым спорам. См. Примечание 30.

24 Прекращенная деятельность

В декабре 2015 года ввиду экономической необоснованности дальнейшей обработки потребительских кредитов Банк принял решение прекратить работу подразделения потребительского кредитования и осуществил списание портфеля потребительских кредитов в апреле 2016 года.

Выручка и расходы, прибыль и убытки, связанные с прекращенной деятельностью, представлены одной строкой в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Прибыль или убыток от прекращенной деятельности в 2017 и 2016 годах представлены ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	-	17 501
Процентные расходы (внутренние)	-	(15 132)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(886)
Комиссионные доходы	-	9 618
Комиссионные расходы	-	(165)
Расходы за вычетом доходов от продажи кредитного портфеля	-	(22 291)
Административные и прочие операционные расходы	-	(80 777)
Убыток за год от прекращенной деятельности до налогообложения	-	(92 132)
Расходы по налогу на прибыль	-	(2 694)
Убыток за год от прекращенной деятельности	-	(94 826)

25 Сверка чистого долга

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Обязательства по финансовой деятельности		
	Прочие заемные средства	Субординированный долг	Итого
Чистый долг на 1 января 2016 г.	23 049 765	7 054 643	30 104 408
Движение денежных средств	(6 906 414)	-	(6 906 414)
Корректировки по курсовым разницам	(2 700 950)	(1 179 790)	(3 880 740)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	(5 004)	(1 005)	(6 009)
Чистый долг на 31 декабря 2016 г.	13 437 397	5 873 848	19 311 245
Движение денежных средств	(5 678 198)	-	(5 678 198)
Корректировки по курсовым разницам	(383 977)	(294 972)	(678 949)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	(11 623)	1 450	(10 173)
Чистый долг на 31 декабря 2017 г.	7 363 599	5 580 326	12 943 925

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками является основой банковского бизнеса и важнейшим элементом банковской деятельности. 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.

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);

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- совершенствование действующих и разработка новых подходов к управлению банковскими рисками;

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

- Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, включая систему управления ключевыми рисками. Наблюдательный Совет утверждает Политику управления банковскими рисками и капиталом, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом. Наблюдательный Совет утверждает Заявление о риск-аппетите и лимиты Банка и контролирует их соответствие Стратегии развития Банка, Финансовому Плану и Плану Управления Капиталом, а также учитывает влияние стратегических решений на риск-профиль Банка при их принятии.
- Правление Банка 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. Оно принимает решения по внедрению, использованию и улучшению системы управления банковскими рисками.

Следующие комитеты отвечают за управление банковскими рисками:

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

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционного и риска концентрации. В отношении каждого из значимых рисков Банком определяется методология оценки данного риска и определения потребности в капитале, включая процедуры стресс-тестирования и методы, используемые Банком для снижения риска.

Для контроля над объемами значимых рисков в Банке создана прозрачная и четкая система принятия решений и установления лимитов Правлением и Наблюдательным советом Банка, которая реализуется с помощью:

- Заявления о риск-аппетите
- Лимитов на значимые риски
- Лимитов на капитал
- Лимитов на бизнес-подразделения.

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.

Методы и подходы управления банковскими рисками устанавливаются во внутренних процедурах и решениях оперативного характера Банка с учетом соблюдения требований и политик в области управления рисками Группы BNP PARIBAS, а также нормативных актов Банка России.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 28. Снижение кредитного риска осуществляется за счет гарантий и прочего залогового обеспечения, описанных в Примечании 9.

Риск контрагента – кредитный риск стороны, с которой осуществляется сделка. 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 и прочие внутренние процедуры.

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

Процесс принятия решений

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

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

Внутренняя система рейтингов

Для оценки кредитного риска Банк использует методики и процедуры Группы BNP PARIBAS, включая внутреннюю систему рейтингов.

В отношении корпоративных заемщиков система основана на трех параметрах: вероятность дефолта контрагента (PD), выраженной через показатель рейтинга; показатель предполагаемого возврата кредита в случае дефолта (GRR) или предполагаемого убытка при дефолте (LGD), который зависит от структуры сделки и обеспечения, и коэффициент взвешивания по риску внебалансовых активов.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Классификация клиентов Банка производится по двенадцати рейтингам. Платежеспособные клиенты оцениваются по первым десяти рейтингам с оценкой кредитоспособности от «отлично» до «наиболее проблемно», последние две категории относятся к заемщикам, классифицируемым как неплатежеспособные в соответствии с Кредитной политикой Группы.

Подтверждение или изменение рейтинга и GRR, применимых к каждой операции, пересматриваются не реже одного раза в год в рамках процесса одобрения выдачи кредитов и ежегодного пересмотра при совместном участии специалистов бизнес-подразделений и представителей департамента кредитных рисков, которые принимают окончательное решение относительно выдачи кредита заемщику. В Банке разработаны высококачественные инструменты для поддержки процесса классификации кредитов по степени риска, в том числе системы анализа и кредитного скоринга. Решение относительно использования этих процедур и выбор метода оценки зависит от характера риска и типа кредита.

Группа разработала приблизительное соотношение между внутренней классификацией Группы и долгосрочными рейтингами эмитента, присваиваемыми крупными рейтинговыми агентствами. Следующая таблица представлена исключительно в целях приблизительного представления классификации.

	БНП ПАРИБА	Рейтинги долгосрочных обязательств эмитента/необеспеченных обязательств S&P/Fitch	Средняя ожидаемая PD
Инвестиционный рейтинг	1+	AAA	0,01%
	1	AA+	0,01%
	1-	AA	0,01%
	2+	AA-	0,02%
	2	A+ / A	0,03%
	2-	A-	0,04%
	3+/3/3-	BBB+	0,06% – 0,10%
	4+/4/4-	BBB	0,13% – 0,21%
	5+/5/5-	BBB-	0,26% – 0,48%
Неинвестицион- ный рейтинг	6+	BB+	0,69%
	6/6-	BB	1,00% – 1,46%
	7+/7	BB-	2,11% – 3,07%
	7-	B+	4,01%
	8+/8/8-	B	5,23% – 8,06%
	9+/9/9-	B-	9,53% – 13,32%
	10+	C CC	15,75%
	10	CC	18,62%
	10-	C	21,81%
Дефолт	11	D	100%
	12	D	100%

Показатель убытка при дефолте (LGD) определяется на основании сочетания моделей и профессионального суждения, основанных на индикативных данных в процессе, аналогичном процессу, который используется для определения рейтинга контрагентов. Убыток при дефолте – это убыток, который понесет Банк в случае дефолта контрагента в условиях экономического кризиса.

Показатель убытка при дефолте определяется по каждой операции с помощью показателя предполагаемого возврата необеспеченного кредита в случае дефолта контрагента (GRR Senior Unsecured), скорректированного на инструменты по снижению риска (залог и прочее обеспечение).

Суммы, возмещаемые по залогу и прочему обеспечению, оцениваются на ежегодной основе с использованием консервативного подхода; при анализе реализуемости обеспечения в стрессовых условиях применяются дисконты.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа определяет собственные коэффициенты взвешивания по риску внебалансовых активов, используя внутренние данные по дефолтам. Данные коэффициенты используются для измерения внебалансовых активов по риску в случае дефолта заемщика. В отличие от рейтинга и показателя предполагаемого возврата кредита, этот параметр устанавливается автоматически, в зависимости от типа операции, и не определяется Кредитным комитетом.

Процедуры контроля

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

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

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

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

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.

Кроме этого, Банк устанавливает портфельные (коллективные) резервы на возможные потери на основе статистических моделей. Комитет на уровне Группы ежеквартально проводит заседания для определения суммы резерва. Такой анализ основан на моделировании убытков до срока погашения по портфелям кредитов, кредитное качество которых считается сниженным, но при этом клиент не идентифицирован как клиент в ситуации дефолта (т.е. кредиты, не рассматриваемые индивидуально). При моделировании используются параметры внутренней рейтинговой системы Группы.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения убытков, связанных с непокрытыми позициями Банка вследствие неблагоприятного изменения обменных курсов, котировок ценных бумаг и процентных ставок. Рыночный риск включает валютный, процентный и ценовой риски.

Рыночный риск, связанный с финансовыми инструментами

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

В первую очередь рыночный риск анализируется путем систематической оценки чувствительности портфеля к изменению различных параметров рынка. Результаты анализа чувствительности рассчитываются на различных уровнях совокупных позиций и сравниваются с лимитами рыночного риска. Рыночные риски возникают главным образом по торговым операциям Департамента валютных и процентных операций в рамках банковской деятельности с корпоративными клиентами и финансовыми институтами.

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. Кроме того, Банк должен соблюдать требования местного законодательства в области достаточности капитала с учетом валютного риска. Банк переводит валютный риск из банковского портфеля в торговый портфель с целью упрощения процедуры управления рисками.

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

	На 31 декабря 2017 г.				На 31 декабря 2016 г.			
	Монетар- ные финан- совые активы	Монетар- ные финан- совые обяза- тельства	Производ- ные инстру- менты	Нетто- позиция	Монетар- ные финансо- вые активы	Монетар- ные финан- совые обяза- тельства	Производ- ные инстру- менты	Нетто- позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Рубли	31 517 308	21 284 345	(1 895 907)	8 337 056	30 268 385	27 309 690	5 241 728	8 200 423
Доллары США	7 268 275	9 582 254	2 278 811	(35 168)	15 956 408	13 196 641	(2 762 865)	(3 098)
Евро	845 472	1 365 835	419 161	(101 202)	3 648 535	2 224 449	(1 430 750)	(6 664)
Фунты стерлингов	686 150	67 944	(621 067)	(2 861)	700 037	98 448	(596 847)	4 742
Прочие	39 394	12	-	39 382	23 058	20	-	23 038
Итого	40 356 599	32 300 390	180 998	8 237 207	50 596 423	42 829 248	451 266	8 218 441

Представленные выше производные финансовые инструменты являются монетарными финансовыми активами или монетарными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 30 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

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

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

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	Воздействие до налогообложения	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Укрепление доллара США на 20% (2016 г.: укрепление на 20%)	(7 034)	(620)
Ослабление доллара США на 20% (2016 г.: ослабление на 20%)	7 034	620
Укрепление евро на 20% (2016 г.: укрепление на 20%)	(20 240)	(1 333)
Ослабление евро на 20% (2016 г.: ослабление на 20%)	20 240	1 333
Укрепление швейцарского франка на 20% (2016 г.: укрепление на 20%)	4 523	1 269
Ослабление швейцарского франка на 20% (2016 г.: ослабление на 20%)	(4 523)	(1 269)
Укрепление британского фунта стерлингов на 20% (2016 г.: укрепление на 20%)	(572)	948
Ослабление британского фунта стерлингов на 20% (2016 г.: ослабление на 20%)	572	(948)

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
На 31 декабря 2017 г.						
Финансовые активы	23 974 677	24 957 446	(8 838 113)	3 245 290	8 664 874	52 004 174
Финансовые обязательства	10 975 560	32 151 380	(5 609 492)	170 452	6 079 067	43 766 967
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	12 999 117	(7 193 934)	(3 228 621)	3 074 838	2 585 807	8 237 207
Кумулятивный разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	12 999 117	5 805 183	2 576 562	5 651 400	8 237 207	-
На 31 декабря 2016 г.						
Финансовые активы	30 300 635	32 543 775	5 775 624	(6 517 102)	7 187 582	69 290 514
Финансовые обязательства	20 312 075	39 472 717	4 416 106	(8 355 320)	5 226 495	61 072 073
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	9 988 560	(6 928 942)	1 359 518	1 838 218	1 961 087	8 218 441
Кумулятивный разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	9 988 560	3 059 618	4 419 136	6 257 354	8 218 441	-

Банк осуществляет контроль над процентным риском в связи с риском ухудшения финансового положения Банка в результате снижения его чистого процентного дохода, вызванного изменением процентных ставок на финансовом рынке, включая контроль над результатами изменения чистого процентного дохода, возникающего в результате допущения об изменении (повышении или снижении) процентных ставок на 200 базисных пунктов.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.	
	Потенциальное воздействие на прибыль	Потенциальное воздействие на собственный капитал	Потенциальное воздействие на прибыль	Потенциальное воздействие на собственный капитал
<i>в российских рублях</i>				
Рубли	66 354	53 083	51 845	41 476
Евро	(29 709)	(23 767)	(29 280)	(23 424)
Доллары США	(29 628)	(23 702)	(14 906)	(11 925)

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

	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.	
	Потенциальное воздействие на прибыль	Потенциальное воздействие на собственный капитал	Потенциальное воздействие на прибыль	Потенциальное воздействие на собственный капитал
<i>в российских рублях</i>				
Рубли	357 494	285 995	394 099	315 279
Евро	(18 070)	(14 456)	(33 373)	(26 699)
Доллары США	(63 770)	(51 016)	(57 886)	(46 309)

Хеджирование риска процентной ставки и валютного риска

Отношения хеджирования, инициированные Банком, в основном заключаются в хеджировании рисков изменения процентной ставки и валютного риска посредством свопов, опционов, форвардов или фьючерсов. Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования, квалифицируются как инструменты хеджирования справедливой стоимости, денежных потоков или чистых инвестиций в зарубежную компанию в зависимости от цели хеджирования. Все отношения хеджирования официально документируются в момент их возникновения. Документация содержит описание стратегии хеджирования, определение хеджируемой статьи и инструмента хеджирования, описание природы хеджируемого риска, а также методологию, используемую для тестирования ожидаемой (перспективной) и фактической (ретроспективной) эффективности хеджирования.

Учет хеджирования применялся без исключения ко всем отношениям хеджирования в 2017 и 2016 годах.

Риск ликвидности

Риск ликвидности и рефинансирования – это риск того, что Банк не сможет выполнить текущие или будущие предвиденные и непредвиденные денежные требования или требования в отношении залогового обеспечения, не оказав воздействия на обычные операции или финансовое положение. Банк управляет рисками в рамках глобальной политики по управлению рисками ликвидности и рефинансирования, утвержденной высшим руководством Банка. Данная политика основана на принципах управления рисками, которые применяются как в обычных условиях, так и в условиях кризиса ликвидности. Ликвидность Банка оценивается на основе внутренних стандартов, критических показателей и нормативных требований.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Политика управления риском ликвидности

Задачи политики

Задачами политики Банка по управлению рисками ликвидности являются: (i) обеспечение сбалансированного финансирования для поддержания стратегии развития Банка; (ii) обеспечение исполнения Банком его обязательств перед клиентами; (iii) обеспечение гарантированной защиты от системных кризисов; (iv) соответствие стандартам, установленным местными банковскими регулирующими органами; (v) поддержание стоимости рефинансирования на максимально низком уровне; (vi) преодоление любых кризисов ликвидности.

Роли и ответственность при управлении риском ликвидности

Правление Банка устанавливает общую политику управления риском ликвидности, включая принципы оценки риска, приемлемые уровни риска и внутреннюю систему выставления счетов. Обязанности по мониторингу и реализации политики были делегированы Комитету по управлению активами и пассивами Банка. Комитет внутреннего контроля и управления рисками и соблюдению нормативных требований подотчетен непосредственно Наблюдательному Совету в отношении принципов политики управления ликвидностью и позиции Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка предлагает процедуры реализации политики управления ликвидностью, установленной Правлением Банка. Эти предложения затем анализируются и утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами и Комитетом по корпоративным и инвестиционным банковским операциям. Правление Банка регулярно информирует о показателях ликвидности и о ходе выполнения программ по финансированию. Комитет также информирует обо всех кризисных ситуациях. Комитет несет ответственность за принятие решений касательно распределения ролей по управлению кризисом и утверждению планов действий в чрезвычайных ситуациях.

После утверждения принципов Комитетом по управлению активами и пассивами Отдел управления активами банка и казначейство берут ответственность за внедрение данной политики как на уровне центральной организации, так и на уровне индивидуальных компаний. Они также отвечают за системы, применяемые для управления рисками ликвидности. Комитеты по управлению активами и обязательствами каждого бизнес-подразделения и каждого юридического лица реализуют на локальном уровне стратегию, утвержденную Комитетом Банка по управлению активами и пассивами.

Департамент по управлению рисками Банка участвует в формировании принципов политики управления ликвидностью. Он также обеспечивает вторую линию контроля, утверждая модели, показатели риска, лимиты и используемые рыночные параметры. Департамент по управлению рисками входит в состав Комитета по управлению активами и пассивами и Комитетов по управлению активами и пассивами бизнес-подразделений.

Методы, используемые для снижения риска

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 ЦБ РФ. 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 (кредитам клиентам) могут быть использованы средства, полученные в рамках рефинансирования ЦБ РФ. Риск ликвидности также снижается путем диверсификации источников средств по структуре, инвесторам и обеспеченному/необеспеченному финансированию.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. 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 2017 года данный коэффициент составил 103,89% (2016 г.: 181,91%).
- 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 2017 года данный коэффициент составил 210,7% (2016 г.: 172,47%).
- 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 2017 года данный коэффициент составил 30,96% (2016 г.: 35,91%). 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.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, общую сумму обязательств по предоставлению кредитов и финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса форвард на конец отчетного периода.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребо- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	26 763 996	-	-	-	26 763 996
Обязательные резервы	196 106	76 089	100 671	-	372 866
Производные финансовые активы	185 669	438 397	10 916 606	(226 829)	11 313 843
- приток денежных средств	40 579 892	2 597 938	45 381 751	3 705 308	92 264 889
- отток денежных средств	(40 394 223)	(2 159 541)	(34 465 145)	(3 932 137)	(80 951 046)
Средства в других банках	-	2 087 743	1 560 151	20 000	3 667 894
Кредиты и авансы клиентам	201 144	543 786	1 853 039	6 208 572	8 806 541
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 649 600	11 250	31 350	621 300	2 313 500
Прочие финансовые активы	-	1 760	126 695	-	128 455
Итого финансовые активы	28 996 515	3 159 025	14 588 512	6 623 043	53 367 095
Обязательства					
Средства других банков	3 638 733	242 802	1 053 209	2 876 709	7 811 453
Субординированный долг	-	55 517	150 744	7 946 889	8 153 150
Средства клиентов	10 133 694	3 973 690	5 407 196	-	19 514 580
Производные финансовые обязательства	11 690	432 374	10 811 165	(170 642)	11 084 587
- приток денежных средств	(7 116 767)	(525 217)	(33 521 031)	(3 968 593)	(45 131 608)
- отток денежных средств	7 128 457	957 591	44 332 196	3 797 951	56 216 195
Прочие финансовые обязательства	537	57 847	54 196	-	112 580
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	13 784 654	4 762 230	17 476 510	10 652 656	46 676 350
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	15 211 861	(1 603 205)	(2 887 998)	(4 029 913)	6 690 745
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	15 211 861	13 608 656	10 720 658	6 690 745	-

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	28 254 817	-	-	-	28 254 817
Обязательные резервы	253 196	67 151	63 131	-	383 478
Производные финансовые активы	159 906	2 946 982	(110 161)	16 578 554	19 575 281
- приток денежных средств	13 232 476	22 567 758	6 290 669	49 769 824	91 860 727
- отток денежных средств	(13 072 570)	(19 620 776)	(6 400 830)	(33 191 270)	(72 285 446)
Средства в других банках	638 028	1 148 412	1 689 959	2 314 443	5 790 842
Кредиты и авансы клиентам	2 280 426	2 598 791	3 745 753	5 276 457	13 901 427
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	60 850	1 558 675	2 313 500	3 933 025
Прочие финансовые активы	-	16 039	406 459	-	422 498
Итого финансовые активы	31 586 373	6 838 225	7 353 816	26 482 954	72 261 368
Обязательства					
Средства других банков	5 681 438	1 130 250	2 866 535	4 440 317	14 118 540
Субординированный долг	-	50 689	137 713	9 259 482	9 447 884
Средства клиентов	15 488 730	4 168 857	3 978 833	-	23 636 420
Производные финансовые обязательства	32 775	2 852 787	(339 317)	16 691 813	19 238 058
- приток денежных средств	(11 046 528)	(16 803 627)	(5 893 645)	(33 099 188)	(66 842 988)
- отток денежных средств	11 079 303	19 656 414	5 554 328	49 791 001	86 081 046
Прочие финансовые обязательства	593	31 426	75 705	-	107 724
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	21 203 536	8 234 009	6 719 469	30 391 612	66 548 626
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	10 382 837	(1 395 784)	634 347	(3 908 658)	5 712 742
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	10 382 837	8 987 053	9 621 400	5 712 742	-

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует договорные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
На 31 декабря 2017 г.					
Финансовые активы	28 994 300	2 314 233	13 810 830	6 884 811	52 004 174
Финансовые обязательства	13 694 033	4 013 263	16 863 663	9 196 008	43 766 967
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2017 года					
	15 300 267	(1 699 030)	(3 052 833)	(2 311 197)	8 237 207
На 31 декабря 2016 г.					
Финансовые активы	31 423 406	5 442 708	6 154 906	26 269 494	69 290 514
Финансовые обязательства	21 023 403	7 007 845	5 737 913	27 302 912	61 072 073
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2016 года					
	10 400 003	(1 565 137)	416 993	(1 033 418)	8 218 441

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, а вместе с этим одновременно повышается риск получения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение минимальных требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание баланса между выгодой и риском; (iv) обеспечить политику дивидендных выплат в условиях защиты интересов акционеров и прочих заинтересованных сторон.

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

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

Процесс управления капиталом и внутреннего планирования осуществляется в соответствии со стратегией Банка и основан на методике, предусмотренной в Инструкции Банка России № 181-И от 3 декабря 2012 года «Об обязательных нормативах банков» и Положении № 395-П от 28 декабря 2012 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, риск-аппетитом и риск-профилем 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.

На 31 декабря 2017 года сумма нормативного капитала, управляемого Банком, составляет 13 875 100 тысяч рублей (2016 г.: 13 883 426 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

27 Управление капиталом (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Чистые активы в соответствии с РПБУ	8 341 647	8 049 539
За вычетом нематериальных активов и отрицательной величины добавочного капитала	(26 040)	(19 504)
Капитал 1-го уровня	8 315 607	8 030 035
Субординированный долг и корректировки	5 559 493	5 853 391
Капитал 2-го уровня	5 559 493	5 853 391
Итого нормативный капитал	13 875 100	13 883 426

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

28 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. На 31 декабря 2017 года Банк участвовал в судебных разбирательствах с клиентами по потребительским кредитам в отношении комиссий. На 31 декабря 2017 года был создан резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам в сумме 3 295 тысяч рублей, поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме (2016 г.: 3 336 тысяч рублей). См. Примечание 15.

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

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств в отношении контролируемых сделок (операций со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки осуществляется не на рыночной основе. Руководство внедрило систему внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании. Для некоторых типов операций (включая операции с ценными бумагами и производными инструментами) существуют специальные правила определения рыночной цены.

28 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

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

Налоговые разбирательства. В 2014 г. Банк признал резерв в сумме 311 446 тысяч рублей в отношении налоговой проверки за 2011-2013 годы. На 31 декабря 2015 года итоговые требования в отношении 2011-2013 гг. по результатам налоговой проверки составили 285 444 тысячи рублей и были погашены в 2016 году. В 2015 году Банк признал дополнительный резерв в сумме 46 668 тысяч рублей, относящийся к вероятным требованиям по результатам налоговой проверки за 2014 год.

На 31 декабря 2016 года резерв в сумме 46 668 тысяч рублей был полностью восстановлен ввиду получения сообщения от налоговых органов об отсутствии вопросов с точки зрения налогообложения за 2014 год.

Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. В случае их оспаривания руководство будет решительно защищать в суде позиции и интерпретации Банка, использовавшиеся при определении этих налогов.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Обновление и разработка информационных технологий	47 454	51 033
Прочие обязательства капитального характера	2 600	-
Итого обязательства капитального характера	50 054	51 033

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Менее 1 года	116 896	135 503
От 1 года до 5 лет	227 694	396 911
Итого обязательств по операционной аренде	344 590	532 414

Соблюдение особых условий. На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел каких-либо особых условий, связанных с заемными средствами.

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

28 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 года
Гарантии исполнения обязательств выданные	2 354 197	1 232 527
Финансовые гарантии выданные	1 587 257	1 993 195
Аккредитивы	1 430 823	-
Итого обязательства кредитного характера	5 372 277	3 225 722

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

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

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года финансовые гарантии оцениваются по наибольшей из (i) суммы премии, которая была первоначально признана и равномерно амортизируется, и (ii) суммы, которая представляет собой наилучшую оценку платежа, на момент возникновения вероятности осуществления такого платежа.

На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость обязательств кредитного характера была незначительна (2016 г.: незначительна).

На 31 декабря 2017 года у Банка не было депозитов, являющихся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам (2016 г.: не было депозитов). См. Примечание 14.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 года
Евро	2 584 350	608 839
Рубли	2 038 295	1 824 589
Доллары США	749 632	792 294
Итого обязательства кредитного характера	5 372 277	3 225 722

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 372 866 тысяч рублей (2016 г.: 383 478 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

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

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

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные договоры: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	454 630
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 970 082)	(114 850)	(2 859 804)	(121 000)
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(1 738 543)	(528 576)	(1 632 900)	(127 634)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	4 419 231	632 093	5 356 491	247 705
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(101)	(484 241)
- Кредиторская задолженность в фунтах стерлингов, выплачиваемая при расчете (-)	(621 067)	-	(596 847)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров	89 539	(11 333)	266 839	(30 540)
Валютные договоры «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	24 259 154	-	-	9 575 724
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(13 887 456)	(6 275 744)	(10 155 324)	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	2 410 813	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	11 544 059	6 271 871	10 164 473	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(24 241 255)	-	-	(9 578 691)
Чистая справедливая стоимость валютных договоров «своп»	85 315	(3 873)	9 149	(2 967)

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

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Межвалютные процентные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	24 204 484	-	29 517 653	15 547 228
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(23 955 702)	(15 547 338)	(29 010 981)
- Дебиторская задолженность в швейцарских франках, погашаемая при расчете (+)	-	-	17 405 982	-
- Кредиторская задолженность в швейцарских франках, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	(17 405 982)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	4 008 926	257 422	4 069 663
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(4 008 926)	-	(4 069 663)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	4 050 618	12 630 567	4 558 130	13 256 004
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(12 788 756)	(4 037 503)	(13 735 857)	(4 558 130)
Чистая справедливая стоимость межвалютных процентных свопов	11 457 420	(11 353 712)	18 386 329	(18 102 198)
Процентные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода	13 746	(95 929)	22 101	(102 110)
Валютные опционы: справедливая стоимость на конец отчетного периода	807	(807)	-	-
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	11 646 827	(11 465 654)	18 684 418	(18 237 815)

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

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные операции спот: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	350 669	271 239	-	950 736
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(506 709)	(96 192)	(1 114 389)	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	275 467	-	96 036
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(23 674)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	507 059	96 165	1 147 736	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(350 271)	(547 408)	-	(1 051 542)
Чистая справедливая стоимость прочих активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	748	(729)	9 673	(4 770)
Резерв рыночного риска	-	(194)	-	(240)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов и прочих активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 647 575	(11 466 577)	18 694 091	(18 242 825)

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

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно не имеют котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется Банком при помощи методов оценки, использующих данные наблюдаемых рынков. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (активы), либо потенциально невыгодные условия (обязательства), вызванные колебаниями процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени.

В течение 2017 года процентные свопы использовались для хеджирования инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Отрицательные изменения справедливой стоимости хеджируемых статей за 2017 год составляют 1 431 тысячу рублей (2016 г.: отрицательное изменение справедливой стоимости 5 571 тысяча рублей). См. Примечания 10 и 20.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость вынужденной реализации и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен либо моделей оценки.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости (Примечание 7). См. Примечания 8, 9 и 12 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках, кредитов и авансов клиентам и прочих финансовых активов соответственно.

На 31 декабря 2017 года справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам, средств в других банках и других финансовых активов относится к уровню 3 иерархии справедливой стоимости и приблизительно равна балансовой стоимости (2016 г.: приблизительно равна балансовой стоимости). См. Примечания 8, 9 и 12. Справедливая стоимость этих финансовых активов определяется с помощью методик оценки (таких как репликация или дисконтированные потоки денежных средств), по которым основные входные данные являются ненаблюдаемыми или не могут быть получены на основании рыночных наблюдений.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Расчетная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на ожидаемых дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 13, 14, 16 и 15 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, субординированного долга и прочих финансовых обязательств соответственно.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Используемые при определении справедливой стоимости ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

% в год	2017 г.				2016 г.			
	Руб.	Долл. США	Евро	Проч.	Руб.	Долл. США	Евро	Проч.
Финансовые активы								
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	7,5	-	-	-	9,8	0,7	(0,4)	-
Средства в других банках	8,6	2,2	-	-	9,9	1,6	0,0	-
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	12,7	4,0	3,8	-	12,1	3,2	3,5	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,4	-	-	-	6,8	-	-	-
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,3	2,5	2,7	-	8,7	5,6	4,6	5,7
Финансовые обязательства								
Средства других банков	5,6	2,2	0,7	-	8,3	1,8	1,0	-
Средства клиентов								
- Срочные вклады	7,6	1,1	-	-	9,0	0,7	-	-
Субординированный долг	-	4,1	-	-	-	3,5	-	-
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,1	2,5	2,7	-	9,1	5,6	4,4	5,7

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости (Уровень 1 отражает котировки на активном рынке; Уровень 2 отражает метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.		2016 г.	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 255 554	-	3 635 884	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
- Межвалютные процентные свопы	-	11 457 420	-	18 386 329
- Валютные форварды	-	89 539	-	266 839
- Валютные свопы	-	85 315	-	9 149
- Процентные свопы	-	13 746	-	22 101
- Валютные опционы	-	807	-	-
- Валютные операции спот	-	748	-	9 673
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	2 255 554	11 647 575	3 635 884	18 694 091
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
- Межвалютные процентные свопы	-	11 353 712	-	18 102 198
- Процентные свопы	-	95 929	-	102 110
- Валютные форварды	-	11 333	-	30 540
- Валютные свопы	-	3 873	-	2 967
- Валютные опционы	-	807	-	-
- Валютные операции спот	-	729	-	4 770
- Резерв рыночного риска	-	194	-	240
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	11 466 577	-	18 242 825

(в) Методы и допущения, использованные при оценке финансовых активов и обязательств, включенных в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости

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

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

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, делятся на две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
Активы				
Денежные средства и эквиваленты				
денежных средств	26 725 769	-	-	26 725 769
Обязательные резервы	372 866	-	-	372 866
Производные финансовые инструменты	-	-	11 647 575	11 647 575
Средства в других банках	3 620 886	-	-	3 620 886
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения от трех месяцев до одного года	3 312 430	-	-	3 312 430
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	288 456	-	-	288 456
- Денежные средства с ограниченным правом использования	20 000	-	-	20 000
Кредиты и авансы клиентам	7 253 069	-	-	7 253 069
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 255 554	-	2 255 554
Прочие финансовые активы	128 455	-	-	128 455
Итого финансовые активы	38 101 045	2 255 554	11 647 575	52 004 174

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Воздействие учета хеджирования представляет собой изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента, отнесенные к категории хеджирования справедливой стоимости от риска процентной ставки и валютного риска, симметрично переоценке хеджируемой статьи для отражения хеджируемого риска.

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

Переоценка валютных позиций представляет собой курсовые разницы, возникшие в результате пересчета денежных активов и обязательств (в том числе производные финансовые инструменты и прочие финансовые инструменты, финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с категориями оценки, определенными в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Хеджирование	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	28 212 884	-	-	-	28 212 884
Обязательные резервы	383 478	-	-	-	383 478
Производные финансовые инструменты	-	-	18 691 671	2 420	18 694 091
Средства в других банках	5 509 567	-	-	-	5 509 567
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения от трех месяцев до одного года	3 248 576	-	-	-	3 248 576
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	2 247 991	-	-	-	2 247 991
- Денежные средства с ограниченным правом использования	13 000	-	-	-	13 000
Кредиты и авансы клиентам	12 432 112	-	-	-	12 432 112
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 635 884	-	-	3 635 884
Прочие финансовые активы	422 498	-	-	-	422 498
Итого финансовые активы	46 960 539	3 635 884	18 691 671	2 420	69 290 514

На 31 декабря 2016 года торговые активы Банка включали производные финансовые инструменты, отнесенные к категории инструментов хеджирования. Срок отношений хеджирования полностью истек в апреле 2017 года.

32 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму. Организации Группы BNP Paribas представлены филиалами и дочерними предприятиями BNP Paribas Paris (Материнский банк).

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года по операциям между связанными сторонами:

	2017 г.		2016 г.	
	Материн- ский банк	Компани Группы BNP Paribas	Материн- ский банк	Компани Группы BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (контрактная процентная ставка: 2017 г.: 0% - 7,25%; 2016 г.: -0,41% - 9,75%)	1 154 644	22 616	8 637 804	26 356
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 2017 г.: 2,19% - 8,60%; 2016 г.: 1,63% - 13,45%)	3 600 886	-	5 496 567	-
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 2017 г.: 9,03% - 22,14%; 2016 г.: 10,36% - 22,14%)	-	3 687 361	-	3 510 645
Положительная справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	50 818	-	-	-
Отрицательная справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	(293)	-	(2 967)	-
Положительная справедливая стоимость процентных и межвалютных свопов	90 592	-	714 713	-
Отрицательная справедливая стоимость процентных и межвалютных свопов	(11 449 641)	-	(17 776 256)	-
Положительная справедливая стоимость опционов	807	-	-	-
Прочие финансовые активы	127 021	349	421 557	344
Прочие нефинансовые активы	-	229	968	187
Средства других банков (договорная процентная ставка: 2017 г.: 0% - 6%; 2016 г.: 0% - 8%)	6 072 419	890 443	10 900 989	508 100
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 2017 г.: 0% - 9,1%; 2016 г.: 0% - 8,9%)	-	462 006	-	896 448
Субординированный долг (договорная процентная ставка: 2017 г.: 3,44% - 5,19%; 2016 г.: 2,75% - 4,68%)	5 580 326	-	5 873 848	-
Прочие финансовые обязательства	66 462	25 905	49 679	398

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям между связанными сторонами за 2017 и 2016 годы:

	2017 г.		2016 г.	
	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	1 043 637	453 072	1 600 415	402 416
Процентные расходы	(439 155)	(28 064)	(505 868)	(102 325)
Чистый результат по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	2 099 164	3 932	2 294 620	7 425
Комиссионные доходы	127 745	9 918	365 975	12 909
Комиссионные расходы	(796)	(9 419)	(21 943)	(15 968)
Административные и прочие операционные расходы	(78 111)	(13 994)	(46 185)	(31 779)

Ниже указаны прочие права и обязанности на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года по операциям между связанными сторонами:

	2017 г.		2016 г.	
	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	418 768	1 032 058	516 704	1 086 909
Гарантии, полученные Банком в ходе кредитных операций на конец года	48 265	1 316 133	67 315 651	1 525 610

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу за 2017 и 2016 годы:

	2017 г.	2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Заработная плата	78 901	78 378
Льготы в неденежной форме	7 125	9 048
Премияльные выплаты в зависимости от результатов деятельности	21 345	42 869

Выплаты ключевому управленческому персоналу, основанные на акциях, за 2017 и 2016 годы включены в сумму премии за результаты работы.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года банк BNP Paribas S.A. являлся непосредственной и основной материнской компанией Банка.