

«БНП Париба Банк» Акционерное Общество

**Промежуточная сокращенная финансовая информация
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и
Заключение по результатам обзорной проверки**

30 июня 2018 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1	Основная деятельность	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	12
5	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	14
6	Средства в других банках	16
7	Инвестиции в долговые ценные бумаги	17
8	Кредиты и авансы клиентам	17
9	Средства других банков	20
10	Средства клиентов	20
11	Налог на прибыль	21
12	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	21
13	Производные финансовые инструменты, финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
14	Справедливая стоимость финансовых инструментов	26
15	Операции со связанными сторонами	28
16	События после отчетной даты	30



Заключение об обзорной проверке промежуточной финансовой информации

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

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении Акционерного общества «БНП ПАРИБА Банк» (далее - «Банк») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих сокращенных промежуточных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

АО "ПВК Аудит"

27 августа 2018 года

Москва, Российская Федерация

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



Аудируемое лицо:
Акционерное общество «БНП ПАРИБА Банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 3407
выдано Центральным банком Российской Федерации
28 мая 2002 г.

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

125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Лесная, д. 5,
Бизнес-центр «Белая площадь», стр. Б

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций
11603050547

«БНП Париба Банк» АО
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2017 года
(в тыс. российских рублей)			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5	31 382 945	26 725 769
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		372 093	372 866
Производные финансовые инструменты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	497 314	11 647 575
Средства в других банках	6	7 248 098	3 620 886
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	2 255 554
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7	3 663 397	-
Кредиты и авансы клиентам	8	7 367 132	7 253 069
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		26 508	144 390
Прочие финансовые активы		257 590	128 455
Прочие нефинансовые активы		100 006	90 432
Нематериальные активы		27 938	24 423
Оборудование и улучшение арендованного имущества		62 137	66 865
ИТОГО АКТИВОВ		51 005 158	52 330 284
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	512 254	11 466 577
Средства других банков	9	5 645 318	7 363 599
Средства клиентов	10	29 850 425	19 243 886
Отложенное налоговое обязательство		19 065	28 692
Прочие финансовые обязательства		94 484	112 579
Прочие нефинансовые обязательства		112 577	126 603
Субординированный долг		6 136 092	5 580 326
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		42 370 215	43 922 262
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		5 798 193	5 798 193
Эмиссионный доход		392 546	392 546
Резерв под переоценку инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости		-	14 251
Нераспределенная прибыль		2 444 204	2 203 032
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		8 634 943	8 408 022
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		51 005 158	52 330 284

Утверждено и подписано от имени Правления 27 августа 2018 года.


 Андре Буланже
 Председатель Правления




 Наталья Цыбульская
 Главный бухгалтер

«БНП Париба Банк» АО

Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(в тыс. российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы Процентные расходы		1 336 726 (903 931)	1 724 632 (1 416 765)
Чистые процентные доходы Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		432 795 15 554	307 867 8 204
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки		448 349	316 071
Комиссионные доходы Комиссионные расходы Расходы за вычетом доходов/(доходы за вычетом расходов) по операциям с иностранной валютой и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток Восстановление оценочного резерва по обязательствам кредитного характера Административные и прочие операционные расходы	12	426 338 (27 982) (9 946) 1 240 (501 461)	165 867 (33 461) 289 343 - (479 154)
Прибыль до налогообложения Расходы по налогу на прибыль	11	336 538 (78 561)	258 666 (91 030)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		257 977	167 636
Прочий совокупный (убыток)/доход:			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2017 г.: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи):			
- Расходы за вычетом доходов/(доходы за вычетом расходов) за период - Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	3	(17 814) 3 563	3 680 (736)
Прочий совокупный (убыток)/доход за период		(14 251)	2 944
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		243 726	170 580

Утверждено и подписано от имени Правления 27 августа 2018 года.


Андре Буланже
Председатель Правления





Наталья Цыбульская
Главный бухгалтер

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

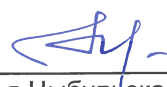
«БНП Париба Банк» АО
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв под переоценку инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>(в тыс. российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2017 года	5 798 193	392 546	6 819	1 906 532	8 104 090
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	167 636	167 636
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)	-	-	2 944	-	2 944
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	5 798 193	392 546	9 763	2 074 168	8 274 670
Остаток на 31 декабря 2017 года	5 798 193	392 546	14 251	2 203 032	8 408 022
Воздействие перехода на МСФО (IFRS) 9 (Прим.3)	-	-	(14 251)	(16 805)	(31 056)
Остаток на 1 января 2018 года	5 798 193	392 546	-	2 186 227	8 376 966
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	257 977	257 977
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	5 798 193	392 546	-	2 444 204	8 634 943

Утверждено и подписано от имени Правления 27 августа 2018 года.


 Андре Буланже
 Председатель Правления



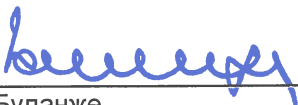

 Наталья Цыбульская
 Главный бухгалтер

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

«БНП Париба Банк» АО
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 389 969	1 632 954
Проценты уплаченные		(972 449)	(1 339 498)
Комиссии полученные		300 541	407 365
Комиссии уплаченные		(27 982)	(33 461)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		319 039	1 197 929
Уплаченные расходы на содержание персонала		(290 008)	(271 446)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(229 968)	(258 239)
Восстановленный /(уплаченный) налог на прибыль		37 000	(120 029)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		526 142	1 215 575
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам		773	(20 180)
Чистый прирост по средствам в других банках		(3 522 023)	(1 530 955)
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		158 990	4 423 750
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам		243	(1 180)
Чистый (прирост)/снижение по прочим нефинансовым активам		(11 449)	8 783
Чистое снижение по средствам других банков		(1 792 605)	(7 513 031)
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов		10 842 330	(58 673)
Чистое снижение по прочим нефинансовым обязательствам		974	3 242
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		6 203 375	(3 472 669)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		(3 066 952)	-
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1 600 000	1 425 000
Выручка от выбытия основных средств		91	8
Приобретение основных средств		(9 407)	(33 109)
Приобретение нематериальных активов		(8 253)	(5 077)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(1 484 521)	1 386 822
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(61 666)	(420 172)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств		4 657 188	(2 506 019)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	5	26 725 769	28 225 884
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец отчетного периода	5	31 382 957	25 719 865

Утверждено и подписано от имени Правления 27 августа 2018 года.


 Андре Буланже
 Председатель Правления




 Наталья Цыбульская
 Главный бухгалтер

1 Основная деятельность

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

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

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

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

В январе 2018 года рейтинговое агентство АКРА присвоило Банку национальный кредитный рейтинг уровня AAA со стабильным прогнозом.

В июле 2018 года по запросу Банка Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's отозвало свои долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги эмитента уровня «BBB- / A-3». Прогноз на момент отзыва был стабильным.

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

Среднесписочная численность персонала Банка в течение первого полугодия 2018 года составила 129 человек (31 декабря 2017: 121 человек).

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. (Прим. 12). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2018 г. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления информации. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО 34. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация должна читаться вместе с годовой финансовой отчетностью «БНП Париба Банк» АО, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация не содержит всех пояснительных примечаний, которые требуются для полного пакета финансовой информации. Банк не раскрывал информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (например, принципы учетной политики и статьи баланса и отчета о прибылях, которые не претерпели существенных изменений).

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация 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, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года.

Допущение о непрерывности деятельности. Данная промежуточная сокращенная финансовая информация была подготовлена на основании принципа непрерывности деятельности. Банк имеет намерения дальнейшего развития бизнеса в корпоративном сегменте на территории Российской Федерации.

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

На 30 июня 2018 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63.291 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 г.: 57.6002 рубля за 1 доллар США) и 73.0884 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 г.: 68.8668 рублей за 1 евро).

Принятие МСФО (IFRS) 15. Банк применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», с даты первоначального применения 1 января 2018 г., что не оказало существенного влияния на финансовые показатели Банка.

Принятие МСФО (IFRS) 9. Банк принял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 г., что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Принятие стандарта является результатом долгосрочного проекта, направленного на определение методов составления отчетности и мониторинга рисков, которые гарантируют соответствие требованиям стандарта.

3 Краткое изложение учетной политики (Продолжение)

Проект был организован в рамках отдельных направлений:

- Классификация и последующий учет, данное направление акцентируется на определении принципов классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9
- Оценка резервов под обесценение, данное направление акцентируется разработке и реализации моделей для оценки резервов под обесценение.

Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Подробное описание конкретной учетной политики согласно МСФО (IFRS) 9, применяемой в текущем периоде, приводится ниже.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков является ли целью Банка:

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»); или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

3 Краткое изложение учетной политики (Продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Банк проводит тестирование на обесценение следующие категории финансовых активов:

- Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости,
- Финансовые долговые инструменты (кредиты, облигации и дебиторская задолженность), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- Кредитные линии и финансовые гарантии, которые не учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Расчет оценочных резервов по МСФО (IFRS) 9 является результатом трёхуровневого подхода.

На первом уровне определяется, в каком из этапов обесценения находится финансовый инструмент. Этап определяется путем сравнения уровня кредитного риска на дату первоначального признания инструмента и на отчетную дату.

На втором уровне рассчитываются ожидаемые кредитные убытки: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки для всех финансовых инструментов, находящихся на первом этапе, и ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всех финансовых инструментов, находящихся на втором этапе, финансовые инструменты, находящиеся на 3 этапе оцениваются на индивидуальной основе.

На третьем уровне, в соответствии с внутригрупповыми стандартами, Банк рассчитывает ожидаемые кредитные убытки на основании вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта, убытка в случае дефолта на базе моделей, разработанных Материнским банком. В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банк интегрировал прогнозную информацию в расчет ожидаемых кредитных убытков.

3 Краткое изложение учетной политики (Продолжение)

Финансовый эффект от применения МСФО (IFRS) 9. Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Банк на 1 января 2018 года раскрывается ниже.

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 от перехода на МСФО 9		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS)9		Ожидаемые кредитные убытки	Реклассификация	
(в тысячах российских рублей) АУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	26 725 769	(13 928)	-	26 711 841
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	372 866	-	-	372 866
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	11 647 575	-	-	11 647 575
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 620 886	-	-	3 620 886
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	7 253 069	(5 249)	-	7 247 820
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2 255 554	-	(17 814)	2 237 740
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	128 455	-	-	128 455
Обязательства кредитного характера	-	-	-	(1 829)	-	-
Итого финансовых активов			52 004 174	(21 006)	(17 814)	51 967 183

На 31 декабря 2017 г. все финансовые обязательства Банка, кроме производных финансовых инструментов были отражены по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 г. финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Производные инструменты были реклассифицированы из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) согласно МСФО (IFRS) 9.

3 Краткое изложение учетной политики (Продолжение)

В раскрываемой далее информации приводится сверка балансовой стоимости финансовых инструментов по классам предыдущих категорий оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г., а также описываются причины такой реклассификации:

(а) Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, раскрытые в Примечании 5, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. Банк признал оценочный резерв под кредитные убытки от обесценения денежных средств и их эквивалентов в сумме 13 928 тысяч рублей на 1 января 2018 года.

(б) Остатки по средствам в других банках

Все классы остатков средств в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. Банк не признавал оценочный резерв под кредитные убытки от обесценения остатков по средствам в других банках, так как данные балансы полностью представлены взаиморасчетами с Материнским банком или банками Группы БНП Париба, а также Гарантийным депозитом в Торговых системах.

(в) Инвестиции в долговые ценные бумаги

Новые требования к классификации в МСФО (IFRS) 9 привели к изменениям в классификации инвестиций в долговые ценные бумаги. На 1 января 2018 года все инвестиции в долговые ценные бумаги были классифицированы как Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. В процессе определения бизнес-модели ценных бумаг в портфеле инвестиций в долговые ценные бумаги, менеджмент Банка полагался на прошлый опыт управления ценными бумагами с целью получения контрактных денежных потоков. Таким образом, менеджмент определил бизнес-модель данного портфеля ценных бумаг как удерживаемые для получения дохода. Банк не признавал оценочный резерв под кредитные убытки от обесценения портфеля долговых ценных бумаг так как все ценные бумаги, учитываемые в портфеле Банка, являются ОФЗ, выпущенными Министерством Финансов РФ.

(г) Кредиты и авансы клиентам

Все категории кредитов и авансов клиентам были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 с признанием оценочного резерва под обесценение на дату перехода в сумме 5 249 тысяч рублей. Банк выполнил SPPI-анализ для всех кредитов и авансов клиентам, учитываемых на 1 января 2018 года, не было идентифицировано финансовых инструментов, не удовлетворяющих критериям SPPI-анализа.

(д) Прочие финансовые активы

Все категории прочих финансовых активов были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. Банк не признавал оценочный резерв под кредитные убытки от обесценения прочих финансовых активов.

3 Краткое изложение учетной политики (Продолжение)

(е) Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2017 г. и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2018 г.

В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на конец предыдущего периода, оцененного с использованием модели понесенных убытков, предусмотренной в МСФО (IAS) 39, и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков, предусмотренной в МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 г.:

(в тысячах российских рублей) АУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Влияние от перехода на МСФО 9	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	13 928	13 928
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	397 571	5 249	402 820
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
Обязательства кредитного характера	-	-	-	1 829	1 829
Итого			397 571	21 006	418 577

Дополнительная информация о расчете оценочного резерва под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 раскрывается в соответствующих примечаниях.

Переход на другие новые или пересмотренные стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- 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).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).

3 Краткое изложение учетной политики (Продолжение)

- Ежегодные усовершенствования 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).
- 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).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – 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).

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой информации 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 информации, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Банк использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Банк должен применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления прибыли и убытка от продаж с общим доходом от портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Банком, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Банком, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

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

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

При переходе на МСФО (IFRS) 9 Банк классифицировал все долговые ценные бумаги, удерживаемые для продажи как долговые ценные бумаги, удерживаемые с целью получения контрактных денежных потоков на основании допущения, что данные долговые ценные бумаги могут быть проданы только в случае неблагоприятного развития событий, которое, на дату перехода, не может быть обоснованно предсказано.

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках). Основными договорными условиями, в отношении которых проводится качественная или количественная оценка с точки зрения платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, включают следующие:

i) Модифицированная временная стоимость денег: в некоторых случаях компонент временной стоимости денег может быть модифицирован так, что он не предусматривает возмещение только за прошествие времени, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки. При оценке активов с модифицированной временной стоимостью денег Банк сравнивает недисконтированные предусмотренные договором денежные потоки по оцениваемому активу с денежными потоками «эталонного» инструмента (денежные средства, которые возникли бы, если бы временная стоимость денег не была модифицирована). Влияние модифицированной временной стоимости денег учитывается в каждом отчетном периоде и в совокупности за весь срок действия инструмента. Если разница между денежными потоками по двум инструментам значительна, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не пройден.

ii) Договорные условия, которые изменяют сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков: для таких финансовых активов Банк сопоставляет предусмотренные договором денежные потоки, которые могли возникнуть до и после изменения, чтобы оценить удовлетворяют ли обе группы денежных потоков критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Если между денежными потоками до и после изменения имеются значительные различия, актив не удовлетворяет критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В некоторых случаях качественной оценки может быть достаточно.

iii) Отсутствие условия регресса, если право Банка на предъявление регрессных требований согласно договору ограничивается только активами (финансовыми или нефинансовыми), обеспечивающими соответствующий кредит: для кредитов с такими условиями Банк рассматривает базовые активы или денежные потоки, чтобы определить, достаточны ли они для полного удовлетворения требования Банка. Аналогичный подход применяется к инструментам, которые не включают договорные положения об отсутствии права регресса, но их погашение зависит исключительно от результатов по определенным проектам или активам (по существу, без права регресса). Если безрегрессное условие ограничивает денежные потоки, так что они не соответствуют критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, инструмент оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На 30 июня 2018 года ни один из финансовых инструментов не учитывается по справедливой стоимости через прибыль или убыток ввиду непрохождения теста на платежи (на 1 января 2018 года – ни один из финансовых инструментов).

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 12.

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

Первоначальное признание операций между связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 15.

5 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ)	19 770 645	19 852 191
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	4 454 154	4 335 556
- других стран	930 037	728 424
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6 228 121	1 809 598
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(12)	-
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	31 382 945	26 725 769

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2018 г. В таблице ниже балансовая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств на 30 июня 2018г. также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	
- Материнский банк и его дочерние компании	5 728 452
- Центральный банк Российской Федерации	19 770 645
- Торговые системы	4 446 524
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	
- Внутренний рейтинг 1+	1 429 705
- Внутренний рейтинг 5+	3 000
- Внутренний рейтинг 5	4 631
Валовая балансовая стоимость	31 382 957
Оценочный резерв под кредитные убытки	(12)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	31 382 945

5 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (Продолжение)

Принципы присвоения кредитного рейтинга, использованные в данной таблице, соответствуют принципам политики по управлению кредитным риском, которая применялась при составлении финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 г.		-	-
Эффект от изменения учетной политики после применения МСФО (IFRS) 9		13 928	-
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9		13 928	
Восстановление резерва под обесценение в течение года		(13 766)	-
Влияние пересчета в валюту представления отчетности		(150)	-
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 г.	30	12	-

На оценочный резерв под кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам денежных средств, признанный в 2018 г., оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Создание дополнительных оценочных резервов для новых финансовых инструментов, признанных в течение периода, а также их уменьшение в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Обратный пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения.

На 30 июня 2018 года денежные средства и эквиваленты денежных средств не имели обеспечения (31 декабря 2017 г.: не имели обеспечения).

На 30 июня 2018 года у Банка было три банка-контрагента (31 декабря 2017 г.: два банка) с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 28 626 067 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 24 161 807 тысяч рублей), или 91% денежных средств и эквивалентов денежных средств (31 декабря 2017 г.: 90%).

На 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств составляет 31 382 945 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 26 725 769 тысяч рублей). См. Примечание 14. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 15.

6 Средства в других банках

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения от трех месяцев до одного года	7 228 098	3 312 430
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	-	288 456
Денежные средства с ограничением использования	20 000	20 000
Итого средства в других банках	7 248 098	3 620 886

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 (31 декабря 2017 г.: не имели обеспечения)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества средств в других банках на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2018г. В таблице ниже балансовая стоимость средств в других банках на 30 июня 2018 г. также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Депозиты в других банках	
- Материнский банк и его дочерние компании	7 228 098
- Торговые системы	20 000
Валовая балансовая стоимость	7 248 098
Оценочный резерв под кредитные убытки	-
Итого средства в других банках	7 248 098

Банк не создавал оценочный резерв под кредитный убытки от средств в других банках (31 декабря 2017 г.: не создавал).

На 30 июня 2018 года у Банка были остатки в одном банке-контрагенте (31 декабря 2017 г.: в одном банке) на совокупную сумму 7 228 098 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 3 600 886 тысяч рублей), или 99.7% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2017 г.: 99%).

На 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 7 248 098 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 3 620 886 тысяч рублей). См. Примечание 14. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 15.

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	3 663 397	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	3 663 397	-

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества инвестиций в долговые ценные бумаги на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2018 г. В таблице ниже балансовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги на 30 июня 2018 г. также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Инвестиции в долговые ценные бумаги	
- Облигации Федерального Займа, Минфин	3 663 397
Резерв под обесценение	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	3 663 397

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

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ имеют сроки погашения с февраля 2019 года по январь 2023 года, купонный доход от 6,4% до 7,6% и доходность к погашению от 6,75% до 7,50% в зависимости от выпуска.

На 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составила 3 623 146 тысяч рублей. См. Примечание 14. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 15.

8 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	7 768 419	7 650 640
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(401 287)	(397 571)
Итого кредиты и авансы клиентам	7 367 132	7 253 069

8 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки (неаудированные данные)			Валовая балансовая стоимость (неаудированные данные)		
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 1 января 2018 г. (аудированные данные)	(5 249)	(397 571)	(402 820)	7 253 069	397 571	7 650 640
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>						
Вновь созданные или приобретенные	(1 778)	-	(1 778)	2 072 324	-	2 072 324
Погашенные в течение периода	4 528	-	4 528	(2 172 346)	-	(2 172 346)
Изменения в начисленных процентах	(991)	-	(991)	39 791	-	39 791
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	1 759	-	1 759	(60 231)	-	(60 231)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>						
Курсовые разницы и прочие изменения	(226)	-	(226)	178 010	-	178 010
На 30 июня 2018 г.	(3 716)	(397 571)	(401 287)	7 370 848	397 571	7 768 419

8 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов юридическим лицам в течение отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 г.	397 571	-
Эффект от изменения учетной политики после применения МСФО (IFRS) 9	5 249	-
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9	402 820	406 059
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(1 759)	(8 204)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	226	(284)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 г.	401 287	397 571

В первом полугодии 2018 года по ранее списанным потребительским кредитам была получена сумма 30 тысяч рублей (70 тысяч рублей в первом полугодии 2017 года).

В таблице ниже представлен анализ качества корпоративных кредитов по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Дочерние компании Группы БНП Париба	4 410 673	3 687 362
<i>Текущие и необесцененные</i>		
Внутренний рейтинг 5	2 009 945	2 363 554
Внутренний рейтинг 6	758 302	-
Внутренний рейтинг 7	-	930 857
Внутренний рейтинг 8+	191 928	271 296
Итого непросроченные и необесцененные	7 370 848	7 253 069
<i>Обесцененные кредиты</i>		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	397 571	397 571
Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)	397 571	397 571
Итого кредиты и авансы (общая сумма)	7 768 419	7 650 640
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(401 287)	(397 571)
Итого кредиты и авансы клиентам	7 367 132	7 253 069

8 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Принципы присвоения кредитного рейтинга, использованные в данной таблице, соответствуют принципам политики по управлению кредитным риском, которая применялась при составлении финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было 3 заемщика (31 декабря 2017 г.: 3 заемщика) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 7 006 312 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 7 006 312 тысяч рублей (2017 г.: 6 896 179 тысяч рублей), или 90% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов (31 декабря 2017 г.: 90%).

Политика Банка в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Банка, значительных изменений относительно прошлого периода не было.

На 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна их балансовой стоимости (31 декабря 2017 г.: приблизительно равна их балансовой стоимости). См. Примечание 14. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 15.

9 Средства других банков

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Срочные депозиты других банков	3 568 086	4 912 366
Корреспондентские счета других банков	2 077 232	2 451 233
Итого средства других банков	5 645 318	7 363 599

На 30 июня 2018 года у Банка были остатки в двух банках-контрагентах (31 декабря 2017 г.: в одном банке) на совокупную сумму 4 032 095 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 6 072 419 тысяч рублей), или 71% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2017 г.: 82%).

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

На 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 5 645 318 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 7 363 599 тысяч рублей). См. Примечание 14.

10 Средства клиентов

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 614 428	3 347 963
- Срочные вклады	25 235 372	15 895 152
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	625	771
Итого средства клиентов	29 850 425	19 243 886

10 Средства клиентов (Продолжение)

На 30 июня 2018 года у Банка было два клиента (31 декабря 2017 г.: два клиента) с совокупным остатком средств 16 881 329 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 10 388 909 тысяч рублей), или 57% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 г.: 54%). На 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 29 850 425 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 19 243 886 тысяч рублей). Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 15.

11 Налог на прибыль

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

	Шесть месяцев, закончив- шиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	Шесть месяцев, закончив- шиеся 30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)
(в тысячах российских рублей)		
Текущие требования по налогу на прибыль	59 060	165 481
Отложенный налог на прибыль	(2 321)	(92 414)
Налог на прибыль, относящийся к операциям за предыдущие годы	21 822	17 963
Расходы по налогу на прибыль за период	78 561	91 030

12 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства.

На 30 июня 2018 года Банк участвовал в судебных разбирательствах с клиентами по потребительским кредитам в отношении комиссий. На 30 июня 2018 года был создан резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам в сумме 3 282 тысячи рублей, поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме (31 декабря 2017 г.: 3 295 тысяч рублей).

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.

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

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

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

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

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обновление и разработка информационных технологий	29 945	47 454
Прочие обязательства капитального характера	2 449	2 600
Итого обязательства капитального характера	32 394	50 054

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:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Менее 1 года	133 240	116 896
От 1 года до 5 лет	197 706	227 694
Итого обязательств по операционной аренде	330 946	344 590

Соблюдение особых условий. На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 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.

12 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:

	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Гарантии исполнения обязательств выданные	2 157 120	2 354 197
Финансовые гарантии выданные	2 236 386	3 018 080
Итого обязательства кредитного характера	4 393 506	5 372 277

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.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества средств в других банках на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Гарантии выданные	
- Материнский банк и его дочерние компании	746 422
Гарантии выданные	
- Внутренний рейтинг 3+	1 084 667
- Внутренний рейтинг 4-	1 958 512
- Внутренний рейтинг 4+	249 736
- Внутренний рейтинг 5+	354 169
Итого обязательства кредитного характера (валовая стоимость)	4 393 506
Оценочный резерв под обесценение обязательств кредитного характера	(679)

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

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 г.	-	-
Эффект от изменения учетной политики после применения МСФО (IFRS) 9	1 829	-
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 829	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(1 240)	-
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	90	-
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 г.	679	-

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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 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 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость обязательств кредитного характера была незначительна (31 декабря 2017 г.: незначительна).

На 30 июня 2018 года у Банка не было депозитов, являющихся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам (31 декабря 2017 г.: не было депозитов).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 372 093 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 372 866 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

13 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 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:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Договоры с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Договоры с отрица- тельной справедли- вой стои- мостью	Договоры с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Договоры с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров	94 136	(232 463)	89 539	(11 333)
Чистая справедливая стоимость валютных договоров «своп»	54 515	(21 863)	85 315	(3 873)
Чистая справедливая стоимость межвалютных процентных договоров «своп»	303 828	(184 750)	11 457 420	(11 353 712)
Чистая справедливая стоимость процентных договоров «своп»	-	(38 619)	13 746	(95 929)
Чистая справедливая стоимость опционов	3	(3)	807	(807)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	452 482	(477 698)	11 646 827	(11 465 654)
Чистая справедливая стоимость прочих активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 832	(34 279)	748	(729)
Резерв рыночного риска	-	(277)	-	(194)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов и прочих активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	497 314	(512 254)	11 647 575	(11 466 577)

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

14 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. 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 5).

На 30 июня 2018 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 (31 декабря 2017 г.: приблизительно равна балансовой стоимости). См. Примечания 5, 6 и 8. Справедливая стоимость этих финансовых активов определяется с помощью методик оценки (таких как репликация или дисконтированные потоки денежных средств), по которым основные вводные 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 9 и 10 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков и средств клиентов соответственно. Справедливая стоимость субординированных займов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна их текущей справедливой стоимости (на 31 декабря 2017: приблизительно равна их текущей справедливой стоимости).

14 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):

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2017г. : Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи):				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	2 255 554	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
- Межвалютные процентные свопы	-	303 828	-	11 457 420
- Валютные форварды	-	94 136	-	89 539
- Валютные свопы	-	54 515	-	85 315
- Валютные операции спот	-	44 832	-	748
- Валютные опционы	-	3	-	807
- Процентные свопы	-	-	-	13 746
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	497 314	2 255 554	11 647 575
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
- Межвалютные процентные свопы	-	(184 750)	-	(11 353 712)
- Валютные форварды	-	(232 463)	-	(11 333)
- Валютные свопы	-	(21 863)	-	(3 873)
- Валютные операции спот	-	(34 279)	-	(729)
- Валютные опционы	-	(3)	-	(807)
- Процентные свопы	-	(38 619)	-	(95 929)
- Резерв рыночного риска	-	(277)	-	(194)
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	(512 254)	-	(11 466 577)

(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.

14 Справедливая стоимость финансовых инструментов (Продолжение)

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

15 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года по операциям между связанными сторонами:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Материн- ский банк	Компании Группы BNP Paribas	Материн- ский банк	Компании Группы BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (контрактная процентная ставка: 30 июня 2018 г.: 0.00% - 7.00%, 31 декабря 2017 г.: 0.00% - 7.25%)	5 704 657	23 795	1 154 644	22 616
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 30 июня 2018г.: 6.08% - 7.22%, 31 декабря 2017 г.: 2.19% - 8.60%)	7 228 098	-	3 600 886	-
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 30 июня 2018 г.: 8.66% - 22.14%, 31 декабря 2017г.: 9.03% - 22.14%)	-	4 410 674	-	3 687 361
Положительная справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	44 625	-	50 818	-
Отрицательная справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	(26 594)	-	(293)	-
Положительная справедливая стоимость процентных и межвалютных свопов	303 847	-	90 592	-
Отрицательная справедливая стоимость процентных и межвалютных свопов	(38 619)	-	(11 449 641)	-
Положительная справедливая стоимость опционов	3	-	807	-
Прочие финансовые активы	256 990	-	127 021	349
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	229
Средства других банков (договорная процентная ставка: 30 июня 2018г.: -0.38% - 5.75%, 31 декабря 2017г.: 0.00% - 6.00%)	3 802 052	1 390 635	6 072 419	890 443
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 30 июня 2018г.: 0.00% - 8.05%, 31 декабря 2017 г.: 0.00% - 9.10%)	-	1 044 368	-	462 006
Субординированный долг (договорная процентная ставка 30 июня 2018: 4.08% - 6.16%, 31 декабря 2017г.: 3.44% - 5.19%)	6 136 092	-	5 580 326	-
Прочие финансовые обязательства	69 114	20 364	66 462	25 905

15 Операции со связанными сторонами (Продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям между связанными сторонами за первое полугодие 2018 и первое полугодие 2017 гг.:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
	Материн- ский банк	Компании Группы BNP Paribas	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	167 337	238 889	647 177	231 281
Процентные расходы	(190 399)	(18 038)	(247 373)	(16 297)
Чистый результат по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(505 027)	586	1 620 569	3 036
Комиссионные доходы	371 969	4 757	126 120	4 364
Комиссионные расходы	(635)	(3 163)	(21 867)	(5 046)
Административные и прочие операционные расходы	(71 339)	(6 100)	(26 272)	(10 778)

Ниже указаны прочие права и обязанности на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года по операциям между связанными сторонами:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Материн- ский банк	Компании Группы BNP Paribas	Материн- ский банк	Компании Группы BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на отчетную дату	515 132	231 290	418 768	1 032 058
Гарантии, полученные Банком в ходе кредитных операций на отчетную дату	5 960 499	432 283	48 265 408	1 316 133

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу за первое полугодие 2018 и первое полугодие 2017 гг.:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Заработная плата	22 450	18 413
Льготы в неденежной форме	2 718	3 586
Премияльные выплаты в зависимости от результатов деятельности	8 494	7 117

Выплаты ключевому управленческому персоналу, основанные на акциях, за первое полугодие 2018 и первое полугодие 2017 гг. включены в сумму премии за результаты работы.

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года банк BNP Paribas S.A. являлся непосредственной и основной материнской компанией Банка.

16 События после отчетной даты

Банк инициировал процедуру по досрочному погашению субординированного займа с целью более эффективного управления капиталом.

16 августа 2018 года Банк получил согласие на досрочное погашение субординированного займа от Центрального банка РФ. Данное согласие имеет юридическую силу в течение трех календарных месяцев с даты получения согласия Банком. Банк имеет намерение погасить субординированный заем в ноябре 2018 года. В то же время намерение досрочного погашения субординированного займа не является для Банка обязательным.

Руководитель задания
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
О. Кучерова
27 августа 2018 года



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