

**Пояснительная информация к годовой отчетности
«БНП ПАРИБА Банк» Акционерного общества за 2018 год**

1 Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») «БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 25 декабря 2017 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

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

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

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

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

В марте 2017 года Standard & Poor's подтвердило рейтинг Банка на уровне «BB + / B +» и «ruAA +» и обновило прогноз до «Позитивный». В феврале 2018 года Standard & Poor's вслед за суверенным рейтингом повысило рейтинг до «BBB –».

В январе 2018 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный».

В июле 2018 года по запросу Банка S&P Global Ratings отзывала свои долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги эмитента «BBB- / A-3». Прогноз на время отзыва был стабильным.

Банк по состоянию на 31 декабря 2018 года не имеет представительств и филиалов в субъектах Российской Федерации, не является головной организацией банковской группы и не входит в состав банковской группы (банковского холдинга) на территории Российской Федерации.

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

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

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

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

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

Основные результаты 2018 года

	(в тысячах российских рублей)	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы	48 882 278	52 275 774
Капитал	12 984 649	13 875 100
Прибыль до налогообложения	426 938	485 698
Прибыль после налогообложения	53 711	292 152

Основным фактором снижения активов Банка в 2018 году была справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Капитал, рассчитываемый в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение Банка России № 646-П), за 2018 год уменьшился на 890 млн. рублей и составил 12 985 млн. рублей. Основным фактором, увеличившим капитал, стала прибыль текущего года. Основным фактором, уменьшившим капитал, стал досрочный возврат субординированного кредита, в объеме 18 000 тыс. долларов США.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 января 2019 года составил 66,69%, увеличившись за год на 17,39 п.п.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2018 год составила 426 938 тысяч рублей (2017 год: 485 698 тысяч рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 2018 год составила 373 227 тысяч рублей (2017 год: 193 546 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 311 803 тысячи рублей (2017 год: 99 094 тысячи рублей).

В 2018 году чистая ссудная задолженность выросла на 7 693 135 тысяч рублей или 23% по сравнению с 2017 годом. Средства в Центральном банке Российской Федерации снизились на 1 562 831 тысячу рублей или на 48% по сравнению с 2017 годом. В 2018 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации составил 3 571 531 тысячу рублей или 7% активов Банка. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 1 058 380 тысяч рублей или 8% по отношению к 2017 году, а средства клиентов выросли на 5 415 580 тысяч рублей или на 29% по отношению к 2017 году.

По сравнению с 2017 годом объем доходов и расходов увеличился на 49%, доходы – на 22 256 995 тысяч рублей, расходы на 22 315 752 тысячи рублей. В структуре доходов 37 873 967 тысяч рублей или 56% приходится на доходы от операций с иностранной валютой, 23 240 062 тысячи рублей или 34% – на доходы от переоценки иностранной валюты, 2 817 060 тысяч рублей или 4% приходится на процентные доходы, 2 906 689 тысяч рублей или 4% – на доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 518 881 тысяча рублей или 1% – на доходы от изменения резервов на возможные потери по ссудам. В структуре расходов 36 619 030 тысяч рублей или 54% составляют расходы от операций с иностранной валютой, 22 595 189 тысяч рублей или 34% – на расходы от переоценки иностранной валюты, 4 655 340 тысяч рублей или 7% – на расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 1 974 239 тысяч рублей или 3% составляют процентные расходы, 1 288 358 тысяч рублей или 2% на операционные расходы.

2.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка

На годовом общем собрании акционеров, проведенном 30 мая 2018 года, было принято решение направить часть прибыли Банка за 2017 год в сумме 7 148 тысяч рублей в Резервный фонд.

2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У») и Указанием ЦБ РФ № 4638-У.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

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

- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

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

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

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

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

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

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плани счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения».

В годовой отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета.

Резервы на возможные потери. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 40 тысяч рублей без учета НДС, используемые сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающей в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за вычетом суммы НДС, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

Амортизация. Стоимость объектов основных средств с определенным сроком использования погашается путем начисления линейным способом амортизационных отчислений и списания их на расходы Банка в течение нормативного срока полезного использования.

Метод оценки и учета вложений в ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах бухгалтерского баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Ценные бумаги, имеющие один государственный регистрационный номер либо идентификационный номер выпуска или один идентификационный код ISIN, а также ценные бумаги одного эмитента, не относящиеся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим кода ISIN, в зависимости от целей приобретения могут одновременно учитываться в составе различных категорий.

В категорию **«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** включаются ценные бумаги при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т. е. ценные бумаги являются частью портфеля фактически используемого для получения краткосрочной прибыли и справедливая стоимость которых может быть надежно определена. Учет осуществляется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Переоценка осуществляется в установленном порядке с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов.

В категорию **«Удерживаемые до погашения»** включаются ценные бумаги (долговые обязательства), которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет осуществляется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери. В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

В категорию **«Имеющиеся в наличии для продажи»** классифицируются ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Удерживаемые до погашения». Если справедливая стоимость может быть надежно определена:

- учет ведется по справедливой стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала.

Если справедливая стоимость не может быть надежно определена:

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;
- при необходимости формируется резерв на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость может быть надежно определена, если ценная бумага входит в котировальные списки «А» либо «Б» в соответствии с нормативными документами Банка России. Цена, которая используется в качестве справедливой, применяется Банком по информации Торговой системы ММВБ.

В качестве рыночной цены используется средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с нормативными документами.

Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов

Нематериальными активами в целях бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка не менее 12 месяцев. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

Метод оценки дебиторской задолженности

Банк может создавать резервы по сомнительным долгам по расчетам с другими организациями и гражданами за работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты Банка. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Резерв по сомнительным долгам создается и корректируется по портфелям однородных требований по состоянию на конец месяца.

Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности формируются в соответствии с Положением Банка России № 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Отражение доходов и расходов.

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.

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

В 2018 году в Учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было внесено существенных изменений.

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

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Резерв на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Банк не признал отложенный налоговый актив в сумме 258 406 тыс. руб.

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

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

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

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

3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены операции по отражению событий после отчетной даты на общую сумму 275 704 тысячи рублей, в том числе:

- расходы на вознаграждение сотрудников Банка по итогам работы и на основании выполнения плановых финансовых показателей 2018 года в сумме 57 401 тысяча рублей;
- уменьшение начисленных ранее доходов от услуг, оказанных материнской компанией и другим связанным сторонам, в рамках договора о выполнении функций по линии Корпоративный и Инвестиционный банки и Рынки Капитала в сумме 34 961 тысяча рублей;
- отнесение на расходы комиссий в сумме 2 598 тысяч рублей относящихся к 2018 году, выявленных в 2019 году, из которых сумма 940 тысяч рублей – по договорам с материнской компанией;
- отнесение на расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации сумм, относящихся к 2018 году, выявленных в 2019 году, в сумме 5 313 тысяч рублей, из которых сумма 45 тысяч рублей – по договорам с материнской компанией;
- начисление налога на прибыль за 2018 год в сумме 138 121 тысяча рублей;
- уменьшение отложенного налогового актива в сумме 37 710 тысяч рублей;
- начисление процентных расходов за 2018 год по договорам с материнской компанией на сумму 54 тысячи рублей;
- начисление процентных доходов за 2018 год по договорам с материнской компанией на сумму 318 тысяч рублей.
- восстановление резервов на возможные потери по прочим активам в сумме 136 тысяч рублей.

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

3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

На дату составления годовой отчетности отсутствует информация о некорректирующих событиях после отчетной даты.

3.6 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год

В учетную политику на 2019 год были внесены изменения в части учета финансовых активов и финансовых обязательств, в связи с вступлением в силу следующих нормативных актов:

- Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов" (далее – Положение № 604-П);
- Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (далее – Положение № 605-П);
- Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П); - других законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, которые реализуют в нормативной базе для кредитных организаций принципы Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года в части учета финансовых активов по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из бизнес модели и характеристик, связанных с предусмотренными договором денежными потоками; учета финансовых обязательств по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток; способов оценки ожидаемых кредитных убытков и учета оуеночных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на дату подписания данной годовой отчетности эффект перехода с 1 января 2019 года на новые положения учета Банка России, близкие к положениям МСФО 9 «Финансовые инструменты», составил порядка 0,5% неаудированных данных остатка балансовых собственных средств.

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

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

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

В 2018 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

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

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

	(в тысячах российских рублей)	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 694 848	3 257 679
За вычетом обязательных резервов	(385 164)	(372 866)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	136 848	25 939
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	846 649	728 424
Средства в клиринговых организациях	46 044	37 354
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 339 225	3 676 530

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

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в пункте 5.2.2 данной Пояснительной информации.

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 31 декабря 2018 года данная сумма составила 20 000 тысяч рублей (2017 год: 20 000 тысяч рублей).

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

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

	(в тысячах российских рублей)	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Производные финансовые инструменты	695 877	11 600 031
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	695 877	11 600 031

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

	(в тысячах российских рублей)	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Производные финансовые инструменты	1 774 998	11 461 782
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 774 998	11 461 782

Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.2 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам банков и прочим заемным средствам. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

(в тысячах российских рублей)

№	Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований (не дисконтированная)	Сумма обязательств (не дисконтированная)
		Актива	Обязательства		
1	Форвард с базисным активом:	89 575	11 333	5 101 931	4 976 924
	- иностранная валюта	89 575	11 333	5 101 931	4 976 924
2	Опцион, всего, в том числе:	807	807	-	-
	иностранная валюта	807	807	-	-
	Другие	-	-	-	-

№	Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований (не дисконтированная)	Сумма обязательств (не дисконтированная)
		Актива	Обязательства		
3	Своп, всего, с базисным активом:	11 509 649	11 449 642	87 963 904	87 907 735
	- иностранная валюта	38 484	-	2 410 338	2 374 856
	- процентная ставка	13 745	95 929	499 067	579 045
	- иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	11 457 420	11 353 713	85 054 499	84 953 834

4.1.3 Чистая ссудная задолженность

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридические лица, включая	5 836 104	7 483 198
Корпоративные кредиты	5 836 104	7 483 198
В т.ч. договора уступки требования	-	-
Межбанковские кредиты	35 508 535	26 517 038
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	41 344 639	34 000 236
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(74 891)	(423 623)
Итого чистая ссудная задолженность	41 269 748	33 576 613

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

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	5 836 104	100.00	7 483 198	100.00
- лизинг транспортных средств	3 975 900	68.12	3 489 001	46.62
- добыча и обработка руд и прочих полезных ископаемых	1 748 959	29.97	2 615 171	34.95
- энергетика, кроме электроэнергетики	0.00	0.00	936 003	12.51
- оптовая торговля	0.00	0.00	397 571	5.31
- розничная торговля	111 245	1.91	45 452	0.61
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	5 836 104	100.00	7 483 198	100.00

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 5.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.4 данной Пояснительной информации.

4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Российские государственные облигации	3 571 531	2 254 978
Итого долговые ценные бумаги	3 571 531	2 254 978
Вложения в доли обществ с ограниченной ответственностью	3	3
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 571 534	2 254 981

Анализ географической концентрации финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлен в пункте 5.5 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

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

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации	27.02.2019 – 25.01.2023	6.4% – 7.6%	31.01.2018 – 15.05.2019	6.2% – 7.5%

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

4.1.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)

	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы – Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 31 декабря 2016 года	144 609	144 609	33 311	177 920
Накопленная амортизация	(112 294)	(112 294)	(18 021)	(130 315)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	32 315	32 315	15 290	47 605
Поступления	37 077	37 077	12 445	49 522
Выбытия	(5 395)	(5 395)	-	(5 395)
Амортизационные отчисления	(18 569)	(18 569)	(5 908)	(24 477)
Амортизация по выбывшим объектам	5 395	5 395	-	5 395
Стоимость на 31 декабря 2017 года	176 291	176 291	45 756	222 047
Накопленная амортизация	(125 468)	(125 468)	(23 929)	(149 397)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	50 823	50 823	21 827	72 650
Поступления	11 588	11 588	17 405	28 993
Выбытия	(16 317)	(16 317)	-	(16 317)
Амортизационные отчисления	(22 042)	(22 042)	(8 439)	(30 481)
Амортизация по выбывшим объектам	16 245	16 245	-	16 245
Стоимость на 31 декабря 2018 года	171 562	171 562	63 161	234 723
Накопленная амортизация	(131 265)	(131 265)	(32 368)	(163 633)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	40 297	40 297	30 793	71 090

В 2018, 2017 годах Банк не осуществлял затрат на сооружение объектов основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.1.6 Информация об операциях аренды

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

(в тысячах российских рублей)

	2018 г.	2017 г.
Менее 1 года	105 454	100 246
От 1 года до 5 лет	382 849	488 303
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	488 303	588 549

Сумма минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2018 году, составила 100 246 тыс. рублей (2017 г.: 105 659 тыс. рублей).

4.1.7 Прочие активы

	(в тысячах российских рублей)	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Требования к получению от BNP Paribas SA	173 618	126 694
Требования по получению процентов	248 727	333 725
Прочее	1 370	34 000
За вычетом резерва на возможные потери, в том числе:	(2 415)	(36 719)
по начисленным процентам	(2 259)	(3 833)
Итого прочие финансовые активы	421 300	457 700
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по аренде	53 658	51 637
Предоплата за услуги	38 381	22 351
Прочее	16 124	15 283
За вычетом резерва на возможные потери	(18)	(2)
Итого прочие нефинансовые активы	108 145	89 269
Итого прочие активы	529 445	546 969

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала (2017 г.: отсутствовала).

Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.4 данной Пояснительной информации.

4.1.8 Средства кредитных организаций

	(в тысячах российских рублей)	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	7 132 401	9 641 180
Депозиты «овернайт»	5 189 513	825 000
Корреспондентские счета	1 653 879	2 451 233
Итого средства кредитных организаций	13 975 793	12 917 413

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по срокам размещения, средств Центрального Банка Российской Федерации и других кредитных организаций представлены в пункте 5.4 данной Пояснительной информации.

4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	(в тысячах российских рублей)	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 718 059	3 345 471
- Срочные депозиты	19 464 606	15 421 371
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	528	771
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 183 193	18 767 613

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года обязательств по возврату кредиторам, не являющимися кредитными организациями, заимствованных ценных бумаг не было.

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)				
	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	24 182 665	100.00	18 766 842	100.00
- товары потребительского назначения	7 330 000	30.31	5 878 000	31.32
- добыча и обработка руд и прочих полезных ископаемых	4 519 320	18.69	2 548 659	13.58
- розничная торговля	4 473 167	18.50	5 882 839	31.35
- сельское хозяйство, производство пищевых продуктов, производство табачных изделий	4 006 325	16.57	419 052	2.23
- страхование	838 494	3.47	451 854	2.41
- оптовая торговля	653 955	2.71	458 749	2.45
- деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	545 312	2.25	1 589 794	8.47
- химическое производство	392 907	1.62	586 249	3.12
- лизинг транспортных средств	386 835	1.60	266 936	1.42
- связь	232 154	0.96	70 647	0.38
- производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	182 470	0.75	55 560	0.30
- предоставление прочих видов услуг	148 568	0.61	167 516	0.89
- энергетика, кроме электроэнергетики	118 426	0.49	70 137	0.37
- производство машин и оборудования, кроме компьютерного	110 986	0.46	44 772	0.24
- строительство	89 462	0.37	113 377	0.60
- финансовое посредничество	78 653	0.33	59 556	0.32
- здравоохранение и фармацевтика	68 285	0.28	84 449	0.45
- деятельность СМИ и услуги в сфере культуры	7 346	0.03	18 294	0.10
- деятельность гостиниц, туризм и досуг	-	0.00	402	0.00
Физические лица	528	0.00	771	0.00
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 183 193	100.00	18 767 613	100.00

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

4.1.10 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)		
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	298 551	496 812
Прочие начисленные обязательства	29 009	98 497
Отрицательная переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты	19 594	-
Итого прочие финансовые обязательства	347 154	595 309
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	89 187	98 842
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	6 068	7 032
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	3 302	3 295
Итого прочие нефинансовые обязательства	98 557	109 169
Итого прочие обязательства	445 711	704 478

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года были созданы следующие резервы – оценочные обязательства некредитного характера:

- по исковым требованиям в сумме 3 302 тысячи рублей (31 декабря 2017 года 3 295 тысяч рублей).

Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.4 данной Пояснительной информации.

4.1.11 Собственные средства

Уставный капитал банка по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 5 798 193 тысячи рублей, сформирован за счет обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 189,14 рублей в количестве 4 875 955 штук (31 декабря 2017 года: 5 798 193 тысячи рублей, сформирован за счет обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 189,14 рублей в количестве 4 875 955 штук).

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 875 955 акций (2017 год: 4 875 955 акций), с номинальной стоимостью 1 189,14 рублей за одну акцию (2017 год: 1 189,14 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход Банка на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составлял 392 546 тыс. рублей.

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

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы

(в тысячах российских рублей)		
	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы		
Средства, размещенные в депозитах Банка России	1 257 495	958 888
Кредиты клиентам	700 920	758 031
Средства в других банках	644 926	1 330 011
Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	213 719	228 148
Итого процентные доходы	2 817 060	3 275 078

4.2.2 Процентные расходы

(в тысячах российских рублей)		
	2018 г.	2017 г.
Процентные расходы		
Срочные депозиты	1 478 517	2 030 202
Полученные от банков кредиты и депозиты	479 313	502 714
Текущие/ расчетные счета	16 157	27 607
Корреспондентские счета	252	2 797
Итого процентные расходы	1 974 239	2 563 320

4.2.3 Комиссионные доходы

(в тысячах российских рублей)		
	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	59 531	52 995
Валютный контроль	45 221	45 811
Ведение счетов	15 746	16 543
Банковские гарантии	12 832	11 140

	2018 г.	2017 г.
Торговое финансирование и документарные операции	4 835	1 778
Агентские и прочие услуги	21	-
Прочие	2 505	2 051
Итого комиссионные доходы	140 691	130 317

4.2.4 Комиссионные расходы

	(в тысячах российских рублей)	
	2018 г.	2017 г.
Комиссионные расходы		
Операции на бирже	37 676	29 906
Расчетные операции	11 387	10 061
Полученные банковские гарантии	5 868	9 978
Прочие	1 967	1 669
Итого комиссионные расходы	56 898	51 614

4.2.5 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы по состоянию на 31 декабря 2018 года составляют 277 283 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 135 472 тысячи рублей). В основном, в составе прочих операционных доходов отражены доходы от услуг, оказанных материнской компании и другим связанным сторонам, в рамках договора о выполнении функций по линии Корпоративный и Инвестиционный банки и Рынки Капитала, в сумме 275 073 тысячи рублей (2017 год: 125 552 тысячи рублей).

4.2.6 Операционные расходы

	(в тысячах российских рублей)	
	2018 г.	2017 г.
Операционные расходы		
Расходы на вознаграждение работникам	488 743	512 202
Административно-хозяйственные расходы	381 461	469 133
Уступка прав требования по кредитным договорам	371 752	-
Амортизация	30 481	24 477
Расходы по страхованию	3 929	3 755
Досрочное погашение кредитов и депозитов	3 304	10 660
Прочее	8 688	13 817
Итого операционные расходы	1 288 358	1 034 044

В течение 2018 и 2017 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в пункте 4.1.5 данной Пояснительной информации. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих доходов и расходов. В 2018 и 2017 годах финансовый результат от выбытия основных средств был незначительным.

В 2018 и 2017 году списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось. В 2018 и 2017 году сторнирований списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы не было.

4.2.7 Убытки и суммы восстановления обесценения

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение ссудной задолженности, а также по начисленным процентам:

	(в тысячах российских рублей)	
	2018 г.	2017 г.
Резервы на 1 января	427 456	536 757
Создание	168 574	69 045
Восстановление	(518 880)	(178 346)
Итого изменение резервов на возможные потери	(350 306)	(109 301)
Резервы на 31 декабря, в том числе:	77 150	427 456
По начисленным процентам	2 259	3 834

В таблице ниже представлена информация об изменении резервов по прочим потерям:

	2018 год			2017 год		
	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и срочные сделки	Оценочные обязательства некредитного характера
Резервы на 1 января	32 887	43 270	3 295	33 549	75 658	3 336
Создание	6 454	54 408	66	652	126 557	76
Восстановление	(33 463)	(37 340)	(59)	(332)	(158 945)	(76)
Итого изменение резервов на возможные потери	(27 009)	17 068	7	320	(32 388)	-
Списание	(310)	-	-	(982)	-	(41)
Резервы на 31 декабря	5 568	60 338	3 302	32 887	43 270	3 295

4.2.8 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	(в тысячах российских рублей)	
	2018 г.	2017 г.
Налог на прибыль	311 803	99 094
Прочие налоги, в т. ч.:	61 424	94 452
НДС	61 299	94 120
Налог на имущество	121	266
Прочие налоги	5	66
Итого расходы по налогам	373 227	193 546

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%).

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

	(в тысячах российских рублей)	
	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	298 689	123 467
Изменение отложенного налога на прибыль за год	(19 291)	(51 561)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	32 405	27 188
Итого расходы по налогу на прибыль	311 803	99 094

В течение 2018 и 2017 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

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

	(в тысячах российских рублей)	
	2018 г.	2017 г.
Прибыль до налогообложения	426 938	485 698
Прочие налоги, уменьшающие налогооблагаемую прибыль	61 424	94 452
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	73 103	78 249
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:	(2 019)	20 845
Необлагаемые доходы, расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	8 783	29 908
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(10 802)	(9 063)
Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы	240 719	-
Расходы/(доходы) по налогу на прибыль за год	311 803	99 094

У Банка отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды (2017 г.: отсутствуют).

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, в сумме 240 719 тысяч рублей (2017 г.: нет).

4.2.9 Вознаграждение работников

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах за 2018 год и 2017 год, представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

	2018г.	Доля в общем объеме (%)	2017г.	Доля в общем объеме (%)
Оплата труда согласно должностным окладам	259 978	53.2	279 939	54.7
Страховые взносы во внебюджетные фонды	72 250	14.8	70 053	13.7
Начисленные краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года	49 685	10.2	53 818	10.5
Стимулирующие начисления	36 701	7.5	36 543	7.1
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отпусков работников на работе (по оплате отпускных)	32 248	6.6	25 432	5.0
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных	12 952	2.7	14 525	2.8
Выходные пособия	10 530	2.2	4 746	0.9
Начисленные Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	7 716	1.6	15 167	3.0
Начисленные долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	771	0.2	6 680	1.3
Прочие выплаты	5 912	1.2	5 298	1.0
Общая величина вознаграждений и взносов во внебюджетные фонды	488 743		512 201	

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2018 году составила 127 человек (2017 год: 128 человек).

Сумма вознаграждений работников по результатам 2018 года составила 57 401 тысячу рублей. (2017 г.: 67 454 тысячи рублей). Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу представлена в Примечании 10 данной Пояснительной информации.

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

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

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

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

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

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

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

Банком признаны в качестве расходов в отношении программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами за 2018 год 7 145 тысяч рублей (2017 г.: 6 566 тысяч рублей).

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

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 53 711 тысяч рублей (2017 г.: 292 152 тыс. рублей).

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство / увеличенная на отложенный налоговый актив	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2017 года	5 798 193	392 546	5 414	250 898	967 775	837 280	8 052 106
Прибыль за год	-	-	-	31 864	(31 864)	292 152	292 152
Прочий совокупный доход	-	-	8 763	-	-	-	8 763
Итого совокупный доход за 2017 год	-	-	8 763	31 864	(31 864)	292 152	300 915
Остаток на 1 января 2018 года	5 798 193	392 546	14 177	282 762	1 573 191	292 152	8 353 021
Прибыль за год	-	-	-	7 148	(7 148)	53 711	53 711
Прочий совокупный убыток	-	-	(102 609)	-	-	-	(102 609)
Итого совокупный доход за 2018 год	-	-	(102 609)	7 148	(7 148)	53 711	(48 898)
Остаток на 31 декабря 2018 года	5 798 193	392 546	(88 432)	289 910	1 566 043	345 863	8 304 123

4.3.1 Состав собственных средств (капитала)

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

Структура нормативного капитала и его источников на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

Первый уровень (Основной капитал)	8 262 385
Акционерный капитал	5 798 193
Эмиссионный доход	392 546
Нераспределенная прибыль	1 911 906
Прочие резервы	289 910
Корректировки	-130 170
Второй уровень (Дополнительный капитал)	4 722 264
Субординированные займы	4 722 264
Итого нормативный капитал	12 984 649

По состоянию на 31 декабря 2018 года коэффициент достаточности капитала составлял 66,69%.

Структура нормативного капитала и его источников на 31 декабря 2017 года:

Первый уровень (Основной капитал)	8 315 607
Акционерный капитал	5 798 193
Эмиссионный доход	392 546
Нераспределенная прибыль	1 868 146
Прочие резервы	282 762
Корректировки	-26 040
Второй уровень (Дополнительный капитал)	5 559 493
Субординированные займы	5 558 419
Корректировки	1 074
Итого нормативный капитал	13 875 100

По состоянию на 31 декабря 2017 года коэффициент достаточности капитала составлял 49,30%.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала H1.0, H1.1, H1.2, H1.4, регулируемые Инструкцией Банка России № 180-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно путем расчета и информирования руководства банка, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным бухгалтерского баланса.

В 2018 и 2017 годах Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

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

(в тысячах российских рублей)

	2018 год		2017 год	
	Сумма убытка	Сумма восста- новления	Сумма убытка	Сумма восста- новления
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	90 250	1 818	-	17 721

4.3.2 Инструменты капитала

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Акции:		
Обыкновенные акции	5 798 193	5 798 193

Субординированные кредиты:

Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	2018 год		2017 год	
				Ставка	Остаток, тыс. руб.	Ставка	Остаток, тыс. руб.
доллары США	44 000	30.12.2010	30.12.2022	4.56	3 056 706	3.44	2 534 409
доллары США	34 500	04.08.2011	04.08.2023	5.44	2 396 736	4.24	1 987 207
доллары США	18 000	06.08.2013	07.08.2023	-	-	5.19	1 036 804

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

4.3.3 Информация о прибыли на акцию и дивиденды

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

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

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

	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, тыс. рублей	53 711	292 152
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного периода, тыс. шт.	4 876	4 876
Базовая и разводненная прибыль на акцию, рублей на акцию	11,02	59,92

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В течение 2018 и 2017 годов Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по результатам деятельности в прошлых отчетных периодах.

4.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

Показатель финансового рычага призван:

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

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

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера и
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,

- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2018 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной капитал, тыс. рублей	8 262 385	8 315 607
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	55 893 329	59 254 754
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	14.8	14.0

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

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

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Сумма денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но ограниченных для использования по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 20 000 тысяч рублей. (2017 год: 20 000 тысяч рублей).

В течение 2018 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года у Банка не было заключено договоров о предоставлении лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках, невыбранный лимит по договору кредитной линии в Банке России по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 3 500 000 тысяч рублей (2017 год: 3 500 000 тысяч рублей).

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

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

5.1 Интегрированное управление рисками

В Банке создана система управления рисками и капиталом, разработанная с учетом требований Банка России и нормативных актов Российской Федерации, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Система управления рисками и капиталом Банка направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии Банка и соответствует характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

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

Основными целями и задачами системы управления рисками являются:

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

Политики и процедуры управления рисками Банка направлены на идентификацию, адекватный анализ, определение сигнальных и предельно допустимых уровней риска, их непрерывный контроль, а при необходимости – на принятие своевременных корректирующих мер по всем значимым рискам, которым подвержен Банк.

Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и внедрения передовых методов и практик управления рисками. В течение 2018 года Банком были внесены изменения в процедуры управления рисками и капиталом с целью их актуализации и приведения в соответствие требованиям Банка России, рыночной ситуации и стратегии Банка..

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

С учетом видов деятельности, масштаба, специфики операций Банка, значимыми рисками в Банке признаются кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск и риск концентрации.

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

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами рисков Банк определяет целевые уровни, целевую структуру рисков и систему лимитов, исходя из совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять с учетом Стратегии развития и риск-аппетита Банка.

Риск-аппетит определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые каскадируются через систему иерархических лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям и в иных разрезах. Количественные и качественные показатели риск-аппетита Банка фиксируются в Заявлении о риск-аппетите. Заявление о риск-аппетите формируется на горизонт стратегического планирования и не реже одного раза в год Наблюдательный совет Банка рассматривает вопрос о необходимости его пересмотра.

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

Для оценки потенциального влияния определенного события или различных событий на показатели деятельности Банка применяется методика стресс-тестирования. В 2018 году в Банке была обновлена методика стресс-тестирования в соответствии с требованиями внутренних процедур оценки достаточности капитала. Сценарии для проведения стресс-тестирования разрабатываются Банком самостоятельно с учетом рекомендаций Банка России, Международных финансовых организаций, рейтинговых агентств, а также прочих прогнозов и экспертных мнений. В рамках стресс-тестирования влияние стресс-сценариев на Банк оценивается посредством расчета величины потерь Банка, величины необходимого капитала для покрытия отдельных значимых рисков, а также прочих показателей деятельности Банка. Сценарии и результаты стресс-тестирования регулярно выносятся на рассмотрение Правления и Наблюдательного Совета Банка.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

- 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 формулирует направления управления банковскими рисками, принимает решения по вопросам формирования, функционирования и совершенствования системы управления банковскими рисками. Правление участвует в утверждении внутренних документов, определяющих подходы к управлению банковскими рисками, обеспечивает наличие процессов и процедур для целей эффективной идентификации, оценки, мониторинга и отчетности по рискам, соответствующим риск-профилю Банка, осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов и достаточностью капитала.

В Банке существуют следующие комитеты по управлению банковскими рисками:

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

В рамках системы управления рисками и капиталом в Банке на регулярной основе формируется отчетность, которая содержит информацию по метрикам риск-аппетита, достаточности капитала, профилю риска, соблюдению установленных лимитов. Отчетность позволяет органам управления Банка оценивать степень подверженности Банка наиболее значимым рискам, прогнозировать будущие потребности в капитале для покрытия наиболее значимых рисков, а также принимать при необходимости меры по снижению рисков.

Информация об управлении капиталом

Управление капиталом является регулярным процессом, который осуществляется в целях определения достаточного уровня и качества капитала Банка, который Банк осуществляет в соответствии с требованиями Банка России.

Основными целями управления капиталом являются:

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

В соответствии с этими целями, получение и инвестирование капитала Банка является ключевым фокусом руководства Банка.

В управлении капиталом Банк стремится:

- поддерживать достаточный уровень капитала, чтобы обеспечить финансовую устойчивость в соответствии со стратегией Банка, риск-аппетитом и риск-профилем в целях поддержки роста бизнеса и удовлетворения требованиям регулятора и заинтересованных сторон;
- поддерживать соотношение общего долга к капиталу на оптимальном уровне, в целях увеличения доходности в интересах акционеров, а также в соответствии с риск-профилем и с учетом требований заинтересованных сторон;
- распределять капитал по рискам, руководствуясь принципом осмотрительности, обеспечивая рост за счет оптимизации риска и доходности; а также

В случае превышения объема планового необходимого капитала над объемом планового доступного капитала, и / или превышения предельного уровня норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, указанного в заявлении о риск-аппетите Банка для рассматриваемого периода, над уровнем достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанным в соответствии с инструкцией Банка России № 180-И на основе данных Финансового плана, и / или нарушения минимального значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, установленного Инструкцией Банка России № 180-И, Банк проводит корректирующие мероприятия, среди которых могут быть:

- снижение уровня риска посредством корректировки планов бизнес-подразделений;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями;
- увеличение размера капитала.

На ежемесячной основе Финансовый департамент проводит мониторинг достаточности капитала посредством:

- сопоставления объема доступного капитала, и фактически необходимого объема капитала;
- сопоставления норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, с предельным уровнем норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, указанным в заявлении о риск-аппетите Банка для рассматриваемого периода,
- сопоставления норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, с минимальным значением норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, установленным Инструкцией Банка России № 180-И.

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

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

5.1.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником / контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Кредитный риск включает в себя кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк осуществляет управление кредитным риском в соответствии с Кредитной политикой, внутренними процедурами управления кредитным риском, основанными на положениях и правилах Группы и требованиях Банка России. К внутренним процедурам управления кредитным риском относятся положение об управлении риском концентрации, методология стресс-тестирования и другие внутренние положения Банка. Политики и положения утверждаются Наблюдательным Советом Банка и пересматриваются на регулярной основе с целью учета меняющихся экономических условий и тенденций рынка кредитования.

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

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.

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

В Банке сформирована система мониторинга кредитного риска, соответствующая стандартам Группы и требованиям Банка России, основной целью которой 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 производится как на уровне контрагентов и отдельных сделок, так и на уровне кредитного портфеля в целом. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по отраслевому сегменту. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

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.

Для снижения кредитного риска заемщиков Банк использует различные инструменты, в том числе:

- гарантии / поручительства, выпущенные материнской компанией группы; предприятиями, осуществляющими производственную деятельность из группы заемщика / контрагента и / или частными лицами – собственниками заемщика / контрагента;
- банковские гарантии;
- гарантии / резервные аккредитивы, выпущенные банком БНП ПАРИБА, СА, Франция или другим банком, входящим в группу БНП ПАРИБА.

Банк производит ежедневный анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями норматива Н6, рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И, и информирование руководства банка и бизнес подразделений о заемщиках/группах связанных заемщиков, имеющих значение норматива Н6 больше 20%.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 5.5 данной Пояснительной информации.

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

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Сумма активов I группы	23 784 905	22 476 484
Сумма активов II группы	15 026 773	7 152 190
Сумма активов III группы	26 465	22 616
Сумма активов IV группы	4 339 310	3 122 556
Итого	43 177 454	32 773 846

В таблице ниже представлена информация о чистой ссудной задолженности по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе видов контрагентов:

(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
Непросроченная задолженность, включая:	5 836 104	35 508 535	41 344 639
Непросроченная реструктурированная задолженность	111 245	-	111 245
Резервы на возможные потери	(74 891)	-	(74 891)
Итого	5 761 213	35 508 535	41 269 748

В таблице ниже представлена информация о чистой ссудной задолженности по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе видов контрагентов:

(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
Непросроченная задолженность, включая:	7 085 627	26 517 038	33 602 665
Непросроченная реструктурированная задолженность	-	-	-
Просроченная задолженность с задержкой платежа:			
- свыше 180 дней	397 571	-	397 571
Итого просроченной задолженности	397 571	-	397 571
Резервы на возможные потери	(423 623)	-	(423 623)
Итого	7 059 575	26 517 038	33 576 613

В таблице ниже представлена информация об активах по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе видов финансовых инструментов:

(в тысячах российских рублей)

	Средства в кредитных организа- циях	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная задолжен- ность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы
Непросроченная задолженность	1 049 541	695 877	41 344 639	3 571 534	537 058
Непросроченная реструктурированная задолженность	-	-	111 245	-	-
Просроченная задолженность с задержкой платежа:					
- менее 30 дней	-	-	-	-	108
- от 30 до 90 дней	-	-	-	-	9
- от 90 до 180 дней	-	-	-	-	38
- свыше 180 дней	-	-	-	-	58
Итого просроченной задолженности	-	-	-	-	213
Резервы на возможные потери	-	-	(74 891)	-	(7 826)
Итого	1 049 541	695 877	41 269 748	3 571 534	529 445

В таблице ниже представлена информация об активах по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе видов финансовых инструментов:

(в тысячах российских рублей)

	Средства в кредитных организациях	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы
Непросроченная задолженность	811 717	11 600 031	33 602 665	2 254 981	549 087
Непросроченная реструктурированная задолженность	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность с задержкой платежа:					
- менее 30 дней	-	-	-	-	50
- от 30 до 90 дней	-	-	-	-	109
- от 90 до 180 дней	-	-	-	-	165
- свыше 180 дней	-	-	397 571	-	34 279
Итого просроченной задолженности	-	-	397 571	-	34 603
Резервы на возможные потери	-	-	(423 623)	-	(36 721)
Итого	811 717	11 600 031	33 576 613	2 254 981	546 969

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки. По состоянию на 31 декабря 2018 года просроченные и реструктурированные ссуды составили 0% от общей суммы активов. (2017 год: 0%).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	1 049 541	37 264 447	312 083
- II категория качества	-	3 975 900	224 998
- III категория качества	-	104 292	39
- IV категория качества	-	-	-
- V категория качества	-	-	151
Итого	1 049 541	41 344 639	537 271
Расчетный резерв на возможные потери	-	(91 905)	(7 826)
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-	(74 891)	(7 826)
Итого (за минусом фактически сформированного резерва на возможные потери)	1 049 541	41 269 748	529 445

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	811 717	29 842 502	351 278
- II категория качества	-	3 489 000	197 571
- III категория качества	-	271 163	100
- IV категория качества	-	-	-
- V категория качества	-	397 571	34 741
Итого	811 717	34 000 236	583 690
Расчетный резерв на возможные потери	-	(540 926)	(36 762)
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-	(423 623)	(36 721)
Итого (за минусом фактически сформированного резерва на возможные потери)	811 717	33 576 613	546 969

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

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения
		I категории		I категории
Банковские гарантии	1 701 371	1 701 371	1 167 914	1 155 001
Итого залоговое обеспечение	1 701 371	1 701 371	1 167 914	1 155 001

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не предоставлял активы в качестве обеспечения, которое не могло быть перезаложено по другим сделкам.

5.1.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (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 использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

В Банке разработано Положение об управлении рыночным риском, регулирующее оценку и методы контроля над этим риском, одобренное Наблюдательным Советом Банка.

Контроль над уровнем рыночного риска осуществляется на ежедневной основе.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Торговый портфель Банка состоял из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России 511-П по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 1 675 731 тысячу рублей (2017 год: 296 591 тысячу рублей).

Стоимость и структура долговых ценных бумаг раскрыта в пункте 4.1.4 данной Пояснительной информации к годовой отчетности. Ниже представлен анализ чувствительности к параметрам рынка.

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 установленными Банком лимитами.

5.1.3 Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

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

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Потенциальное влияние на прибыль	Потенциальное влияние на капитал	Потенциальное влияние на прибыль	Потенциальное влияние на капитал
Рубли	428	342	66	53
Евро	(200)	(160)	(30)	(24)
Доллары США	(244)	(195)	(30)	(24)

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

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Потенциальное влияние на прибыль	Потенциальное влияние на капитал	Потенциальное влияние на прибыль	Потенциальное влияние на капитал
Рубли	336	269	357	286
Евро	(1)	(1)	(18)	(15)
Доллары США	(88)	(71)	(64)	(51)

Для оценки процентного риска банковской книги Банк использует гэп-анализ, исходя из допущения изменения уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У.

	2018 год				2019 год			
Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода:								
+ 200 базисных пунктов	258 560	(162 657)	32	(6 130)	266 729	(81 206)	(29 626)	(35 392)
- 200 базисных пунктов	-258 560	162 657	(32)	6 130	(266 729)	81 206	29 626	35 392

5.1.4 Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 178-И.

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

(в тысячах российских рублей)

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистые позиции «спот»	Производные финансовые инструменты	Итого
Доллар США	12 652 246	8 305 025	18 457 534	(22 838 967)	(34 212)
Евро	4 806 761	4 191 471	(556 223)	(151 061)	(91 994)
Прочие валюты	786 238	55 235	-	(547 356)	183 647

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистые позиции «спот»	Производные финансовые инструменты	Итого
Доллар США	7 299 915	9 613 432	6 490 050	(4 213 542)	(37 009)
Евро	845 437	1 333 618	275 467	144 707	(68 007)
Прочие валюты	725 544	68 002	-	(621391)	36 151

5.1.5 Операционный риск

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемая в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением 646-П по состоянию на 31 декабря 2018 составила 306 618 тысяч рублей (2017 год: 699 096 тысяч рублей).

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

- Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации:
 - максимально возможная автоматизация внутренних процедур Банка;
 - автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
 - осуществление процедур сверки данных учетных систем;
 - аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
 - разграничение доступа;
 - разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
 - разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
 - организация «двойного контроля» ввода и обработки данных;
 - разработка плана по устранению выявленных недостатков;
- Анализ причин по фактам реализации операционных рисков с выработкой и проведением планов мероприятий по предотвращению подобных случаев операционных рисков в будущем;
- Предварительный анализ нововведений (например, введение новых технологий, банковских продуктов или отдельных сделок) на предмет выявления потенциальных факторов риска и внедрения контрольных процедур;
- Во внутренних документах Банка особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, подотчетности по проводимым банковским операциям и иным сделкам;
- Порядок утверждения (согласования) внутренних документов Банка исключает возможность утверждения документов без учета принятия во внимание факторов операционного риска;
- Использование стандартного функционала и программной документации поставщиков банковского программного обеспечения. Разработка и внедрение нестандартной функциональности сопровождается созданием подробной технической и пользовательской документации;
- Программа ротации кадров позволяет определить Банку позиции, критичные для непрерывности бизнес процессов в силу либо высокой степени важности, либо специфических знаний и навыков, которые требуются для выполнения обязанностей на данной позиции;
- Передача рисков третьим лицам (аутсорсинг);

- Страхование имущества банка от повреждений или утраты в результате случайных событий или действия третьих лиц. Страхование сотрудников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью. Страхование профессиональной ответственности руководства банка. Комплексное страхование убытков Банка, вызванных различными видами мошенничества, страхование от преступлений в сфере компьютерной информации;
- Принятие в Банке системы мер по обеспечению непрерывности и(или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности.

5.1.6 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями по выполнению финансовых обязательств. Риск возникает в связи с необходимостью исполнения обязательств по расчетам денежными средствами по собственным операциям банка и исполнения платежей по поручению клиентов банка. Возможность избежать ситуации неспособности исполнения всех необходимых платежей и обязательств банка является основной задачей управления риском ликвидности. Прогнозирование, планирование и контроль денежных потоков позволяет снизить или полностью устранить риск ликвидности. Банк обладает достаточным инструментарием, опытом и ресурсами для выполнения данной задачи. Функция по управлению риском ликвидности лежит на Казначействе Банка.

Основой базы ликвидности Банка являются капитальные средства самого Банка, депозитные средства и средства на счетах клиентов, межбанковские депозиты. Инвестируются средства преимущественно в надежные высоколиквидные активы, гарантирующие своевременный возврат и обеспечивающие возможность планирование потоков.

Помимо регулярного внутрисдневного наблюдения за состоянием ликвидности и планирования потоков, Банку необходимо иметь резерв на случай непредвиденных ситуаций, как то: непоставка средств от контрагентов, операционные ошибки, «пиковые» периоды платежей и прочее. Такими резервами являются возможность использования овердрафта в Банке России, необходимость иметь определенный остаток по корреспондентскому счету для поддержания требований по обязательным резервам и входящие клиентские потоки. Суммарная величина вышеперечисленных источников в подавляющем большинстве случаев является достаточной для покрытия непредвиденных ситуаций и рисков. Казначейство постоянно отслеживает и оценивает достаточность резерва ликвидности, корректируя его величину в зависимости от складывающихся обстоятельств.

Для контроля и прогноза позиции ликвидности банка используются групповые инструменты и методики, базирующиеся на данных из систем учета операций.

Для долгосрочного и ближайшего по времени планирования позиции ликвидности основным используемым инструментом является анализ разрыва (ГЭПа) кумулятивной величины балансовых активов и обязательств по срокам погашения. (Используется стандартный групповой инструмент).

Для оперативного управления позицией ликвидности Казначейство использует все возможные технические и информационные возможности. Для предварительного прогноза используется метод разрывов с учетом статистических гипотез по входящим и исходящим денежным потокам. Для внутрисдневного контроля используются операционные данные и системы.

Все контроли и анализы реализованы на стандартных инструментах группы БНП Париба, используются Казначейством для оперативного планирования и контроля позиции ликвидности. Подразделениями контроля рисков дополнительно на ежедневной и ежемесячной основе формируются отчеты с результатами использования лимитов для дополнительного контроля их использования и отчетности руководству.

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Финансовые обязательства	21 203 536	8 234 009	6 719 469	30 391 612	66 548 626

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

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 884 813	-	-	-	-	2 884 813
Обязательные резервы	372 866	-	-	-	-	372 866
Средства в кредитных организациях	791 717	-	-	20 000	-	811 717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 937	11 391 357	93 045	41 692	-	11 600 031
Чистая ссудная задолженность	23 185 058	4 381 461	970 859	4 943 235	96 000	33 576 613
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи *	2 254 981	-	-	-	-	2 254 981
Прочие финансовые активы	54 920	354 217	48 568	-	-	457 705
Итого финансовых активов	29 618 292	16 127 035	1 112 472	5 004 927	96 000	51 958 726

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	3 631 818	738 390	522 389	6 988 012	1 036 804	12 917 413
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 089 513	5 574 000	3 104 100	-	-	18 767 613
Вклады физических лиц	771	-	-	-	-	771
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 248	11 353 619	77	100 838	-	11 461 782
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	86 113	402 118	107 077	-	-	595 308
Итого финансовых обязательств	13 815 463	18 068 127	3 733 643	7 088 850	1 036 804	43 742 887
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	15 802 829	(1 941 092)	(2 621 171)	(2 083 923)	(940 804)	8 215 839
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	15 802 829	13 861 737	11 240 566	9 156 643	8 215 839	-

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

5.2 Географическая концентрация рисков

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

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

(в тысячах российских рублей)

	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 309 684	-	-	1 309 684
Обязательные резервы	385 164	-	-	385 164
Средства в кредитных организациях	202 892	846 649	-	1 049 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 730	621 147	-	695 877
Чистая ссудная задолженность	27 503 667	13 766 081	-	41 269 748
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 571 534	-	-	3 571 534
Требования по текущему налогу на прибыль	195	-	-	195
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	71 090	-	-	71 090
Прочие активы	516 476	12 969	-	529 445
Итого активов	33 635 432	15 246 846	-	48 882 278
Средства кредитных организаций	840 000	13 135 793	-	13 975 793
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 841 285	332 667	8 713	24 182 665
Вклады физических лиц	528	-	-	528
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 581 022	193 976	-	1 774 998
Обязательство по текущему налогу на прибыль	138 122	-	-	138 122
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	373 328	72 225	158	445 711

	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	60 338	-	-	60 338
Итого обязательств	26 834 623	13 734 661	8 871	40 578 155

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 884 813	-	-	2 884 813
Обязательные резервы	372 866	-	-	372 866
Средства в кредитных организациях	83 293	728 424	-	811 717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 470 148	129 883	-	11 600 031
Чистая ссудная задолженность	26 401 826	6 238 784	936 003	33 576 613
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 254 981	-	-	2 254 981
Требования по текущему налогу на прибыль	155 134	-	-	155 134
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	72 650	-	-	72 650
Прочие активы	423 244	122 862	863	546 969
Итого активов	44 118 955	7 219 953	936 866	52 275 774
Средства кредитных организаций	400 000	12 517 413	-	12 917 413
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 300 819	447 575	18 448	18 766 842
Вклады физических лиц	771	-	-	771
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 141	11 449 641	-	11 461 782
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 362	-	-	5 362
Отложенное налоговое обязательство	22 835	-	-	22 835
Прочие обязательства	585 555	118 923	-	704 478
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	43 270	-	-	43 270
Итого обязательств	19 370 753	24 533 552	18 448	43 922 753

6 Операции со связанными сторонами

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

(в тысячах российских рублей)

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

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

	BNP PARIBAS	Компании Группы BNP PARIBAS
Средства в кредитных организациях	705 808	22 616
Предоставленные ссуды в т. ч. просроченная задолженность	3 934 776	3 489 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129 883	-
Средства на счетах клиентов	6 069 886	1 352 200
Прочие активы	241 313	197 716
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 449 641	-
Прочие обязательства	72 225	13 909
Полученные субординированные кредиты	5 558 419	-
Полученные гарантии и поручительства	48 265 408	1 316 133
Выданные гарантии и поручительства	418 768	1 032 058

По состоянию на 31 декабря 2018 года ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя кредиты, предоставленные акционерам (участникам) Банка в сумме 12 191 414 тысяч рублей (2017 год: 3 934 776 тысяч рублей), кредиты, на льготных условиях не предоставлялись.

По состоянию на 31 декабря 2018 года требования по получению процентов включают в себя требования по получению процентов по кредитам, предоставленным акционерам (участникам) Банка в сумме 3 264 тысячи рублей (2017 год: 114 292 тысячи рублей).

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

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)

	BNP PARIBAS	Компании группы BNP PARIBAS
Процентные доходы, в т. ч.	1 038 146	452 245
- от ссуд	-	445 920
Процентные расходы, в т. ч.	420 279	38 512
- от привлеченных средств клиентов	-	15 626
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и начисленным процентам	-	7 069
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(271 308)	3 150

	BNP PARIBAS	Компании группы BNP PARIBAS
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 903 890	-
Комиссионные доходы	27 451	11 225
Комиссионные расходы	8 485	74
Изменение резервов по прочим потерям	-	841
Прочие операционные доходы	131 741	1 879
Операционные расходы	162 298	28 330

7 Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Ниже указана информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
краткосрочные вознаграждения работникам	104 598	117 918
прочие долгосрочные вознаграждения	1 553	-
выплаты на основе акций	721	-
Общая сумма выплат	106 151	117 918

И.о. Председателя Правления

Д. Цветкович

И.о. Главного бухгалтера



К. С. Ручкин

М.П.

Исполнитель

К. С. Ручкин

Телефон: 785-60-19

29 марта 2019 года