

«БНП ПАРИБА БАНК» АО

**Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2021 г.
(неаудированные данные)**

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1	Основная деятельность	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Основные положения учетной политики	6
4	Пересмотренные стандарты, принятые досрочно	7
5	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	7
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	8
7	Производные финансовые инструменты, финансовые активы, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
8	Средства в других банках и финансовых институтах	11
9	Кредиты и авансы клиентам	12
10	Средства других банков	17
11	Средства клиентов	17
12	Процентные доходы и расходы	19
13	Условные обязательства	19
14	Раскрытие информации о справедливой стоимости	22
15	Операции со связанными сторонами	25



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Акционеру и Наблюдательному совету акционерного общества «БНП ПАРИБА Банк»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного отчета о финансовом положении акционерного общества «БНП ПАРИБА Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

АО «ТВК Аудит»

27 августа 2021 года

Москва, Российская Федерация



А. В. Бойко, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001510),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Акционерное общество «БНП ПАРИБА Банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 июля 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700045780

Идентификационный номер налогоплательщика: 7744002405
125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Лесная, д. 5

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338

«БНП ПАРИБА БАНК» АО
Промежуточный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2021 г. (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	31 895 563	34 887 142
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		483 722	562 710
Производные финансовые инструменты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2 840 751	2 768 956
Средства в других банках и финансовых институтах	8	3 243 032	2 434 070
Инвестиции в долговые ценные бумаги		3 227 973	3 223 103
Кредиты и авансы клиентам	9	11 321 811	12 046 679
Активы в форме права пользования		341 299	382 321
Нематериальные активы		36 085	37 764
Основные средства		57 096	26 630
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		102 420	130 406
Прочие финансовые активы		46 618	620 550
Прочие нефинансовые активы		71 129	91 290
ИТОГО АКТИВЫ		53 667 499	57 211 621
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2 680 870	2 152 785
Средства других банков	10	13 759 580	15 737 153
Средства клиентов	11	24 831 251	27 063 329
Обязательства по аренде		322 149	334 435
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	8 574
Субординированный долг		1 912 960	2 015 335
Прочие финансовые обязательства		121 953	220 681
Прочие нефинансовые обязательства		148 310	142 369
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		43 777 073	47 674 661
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		5 798 193	5 798 193
Эмиссионный доход		392 546	392 546
Нераспределенная прибыль		3 699 687	3 346 221
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		9 890 426	9 536 960
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		53 667 499	57 211 621

Утверждено и подписано от имени Правления 27 августа 2021 года.


 Кирилл Никулин
 И.о. Председателя Правления




 Константин Ручкин
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 26 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«БНП ПАРИБА БАНК» АО

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2021 г. (неаудиро- ванные данные)	2020 г. (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	12	1 023 227	1 100 960
Процентные расходы и аналогичные платежи	12	(436 823)	(696 991)
Чистые процентные доходы		586 404	403 969
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки		3 561	2 952
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		589 965	406 921
Комиссионные доходы		149 603	586 422
Комиссионные расходы		(36 334)	(35 334)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и от переоценки валютных позиций (Отчисления в резерв) / восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера		199 167	225 280
Административные и прочие операционные расходы		(2 322)	641
		(443 572)	(513 205)
Прибыль до налогообложения		456 507	670 725
Расход по налогу на прибыль		(103 041)	(203 136)
ДОХОД ЗА ПЕРИОД		353 466	467 589
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		353 466	467 589

Примечания на страницах с 5 по 26 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«БНП ПАРИБА БАНК» АО
Промежуточный отчет об изменениях в капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акцио- нерный капитал	Эмиссион- ный доход	Нераспре- деленная прибыль	Итого собствен- ный капитал
Остаток на 1 января 2020 г.	5 798 193	392 546	2 611 253	8 801 992
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	467 589	467 589
Итого совокупный доход, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	-	-	467 589	467 589
Остаток на 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	5 798 193	392 546	3 078 842	9 269 581
Остаток на 1 января 2021 г.	5 798 193	392 546	3 346 221	9 536 960
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	353 466	353 466
Итого совокупный доход, отраженный за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	-	-	353 466	353 466
Остаток на 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	5 798 193	392 546	3 699 687	9 890 426

Примечания на страницах с 5 по 26 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«БНП ПАРИБА БАНК» АО
Промежуточный отчет о движении денежных средств

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2021 г. (неаудиро- ванные данные)	2020 г. (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 037 919	1 076 111
Проценты уплаченные		(519 170)	(667 955)
Комиссии полученные		708 779	339 968
Комиссии уплаченные		(36 334)	(35 334)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		61 271	(977 547)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(326 613)	(316 830)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(131 406)	(121 015)
Уплаченный налог на прибыль		(83 629)	(17 846)
Денежные потоки, использованные в / (полученные от) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		710 817	(720 448)
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам		78 988	(28 679)
Чистый прирост по средствам в других банках		(799 825)	(3 117 345)
Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам		724 707	(3 155 105)
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам		(2 311)	320
Чистое снижение/(прирост) по прочим нефинансовым активам		27 831	(15 427)
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков		(1 731 775)	1 322 357
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов		(1 839 695)	14 582 595
Чистое снижение по прочим нефинансовым обязательствам		(16 294)	(2 492)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(2 847 557)	8 865 776
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги		(518 890)	(757 857)
Поступления от погашения инвестиций в долговые ценные бумаги		500 000	454 295
Приобретение основных средств		(37 300)	(1 854)
Приобретение нематериальных активов		(5 412)	(2 203)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(61 602)	(307 619)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение субординированного долга		-	(3 420 230)
Отток денежных средств в связи с обязательствами по аренде		(24 001)	(63 828)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(24 001)	(3 484 058)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(58 478)	2 127 012
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		(2 991 638)	7 201 111
Денежные средства и эквиваленты денежных средств, валовая сумма на начало года	6	34 887 242	31 882 110
Денежные средства и эквиваленты денежных средств, валовая сумма на конец периода		6	31 895 604
			39 083 221

Примечания на страницах с 5 по 26 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1 Основная деятельность

«БНП Париба Банк» АО («Банк») зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

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

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

С 23 января 2018 года и с последним обновлением от 14 декабря 2020 года Банк имеет рейтинг AAA (RU) со стабильным прогнозом, присвоенный российским Аналитическим кредитным рейтинговым агентством (АКРА) (2020 г.: рейтинг AAA (RU) со стабильным прогнозом).

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

Среднесписочная численность персонала Банка в течение первого полугодия, закончившегося 30 июня 2021 года, составила 133 человека (2020 год: 124).

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены частоносимым 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.

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

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые из этих мер были впоследствии ослаблены, однако по состоянию на 30 июня 2021 года уровень инфицирования остается высоким, показатели вакцинации населения – низкими, и сохраняется риск того, что в течение 2021 года российские власти могут ввести дополнительные ограничения.

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

В первом полугодии 2021 года российская экономика начала восстанавливаться после пандемии, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на международных сырьевых рынках. Однако цены на некоторых рынках в России и в мире также растут вследствие восстановления экономики, что способствует росту инфляции в России.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 5 предоставлена дополнительная информация о том, как Банк включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Основные положения учетной политики

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за первое полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всей информации и пояснительных примечаний, которые требуются для годовой финансовой отчетности. Банк не раскрывал информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2020 год, например, принципы учетной политики и статьи, которые не претерпели существенных изменений.

Кроме изменений в методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, раскрытых в Примечании 5, при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Непрерывность деятельности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена руководством на основании принципа непрерывности деятельности. Руководство и акционер Банка имеют намерение продолжать развитие бизнеса в корпоративном сегменте на территории Российской Федерации.

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

На 30 июня 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,3723 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2020 года: 73,8757 рублей за 1 доллар США) и 86,2026 рублей за 1 евро (31 декабря 2020 года: 90,6824 рублей за 1 евро).

4 Пересмотренные стандарты, принятые досрочно

Воздействие реформы IBOR. Банк анализирует воздействие поправок к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 16: реформа базовой процентной ставки (IBOR), Этап 2. В соответствии с данными поправками, изменения основы определения предусмотренных договором денежных потоков должны отражаться посредством корректировки эффективной процентной ставки. Прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Такой пересмотр эффективной процентной ставки применим, только если изменение необходимо непосредственно вследствие реформы базовой процентной ставки, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Если часть изменения или все изменение основы определения предусмотренных договором денежных потоков финансового актива и обязательства не соответствует отмеченным выше критериям, указанное упрощение практического характера сначала применяется к изменениям, требуемым реформой базовой процентной ставки, включая обновление эффективной процентной ставки инструмента. Все дополнительные изменения приводят к модификации или прекращению признания прибыли или убытка.

Реформа и замена различных межбанковских ставок предложения (IBOR) стали приоритетом для регулирующих органов. Публикация большинства ставок IBOR прекратится к 31 декабря 2021 года. Публикация определенных ставок LIBOR в долларах США прекратится к 30 июня 2023 года.

В таблице ниже представлены суммы по договорам с производными финансовыми активами и обязательствами и с производными инструментами по состоянию на 30 июня 2021 года, которые должны быть переведены на альтернативные процентные базовые ставки:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	USD LIBOR
Непроизводные финансовые обязательства:	
Средства других банков	5 448 274
Производные финансовые инструменты – активы:	
Валютно-процентные свопы: номинальные суммы	5 523 423

5 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Изменения в методологии оценки ожидаемых кредитных убытков

В первой половине 2021 года Банк внес изменения в методологию расчета ожидаемых кредитных убытков, в частности, модель была обновлена с учетом последних имеющихся данных по финансовой отчетности и неисполнению обязательств компаниями. Калибровка модели была произведена на основе актуальных макроэкономических прогнозов.

Оценка ограничений, связанных с пандемией

Для оценки потенциальных изменений кредитного риска, связанных с ограничительными мерами в условиях пандемии COVID-19, и общим снижением экономической активности, Банк проанализировал влияние ограничений на деятельность заемщиков в кредитном портфеле Банка.

Несмотря на сложившуюся ситуацию, у кредитного портфеля Банка отсутствовали признаки значительного увеличения кредитного риска или обесценения, в связи с чем в отчетном периоде финансовые инструменты не переносились на Этап 2 и Этап 3. Банк не использовал льготы и меры поддержки, предлагаемые Центральным банком Российской Федерации для оценки кредитного риска по корпоративным заемщикам и финансовым институтам, вынужденных реструктуризаций кредитов не проводилось. Для учета влияния пандемии COVID-19 на экономическую ситуацию в целом и ожиданий по восстановлению в краткосрочной перспективе применялись актуальные макроэкономические прогнозы.

Руководство Банка продолжает отслеживать развитие ситуации и принимает необходимые меры для смягчения возможных отрицательных последствий.

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Остатки по счетам и депозиты в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	18 678 196	19 121 027
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	7 006 052	9 707 477
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	5 325 472	5 646 235
- других стран	885 884	412 503
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (валовая балансовая стоимость)	31 895 604	34 887 242
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(41)	(100)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (балансовая стоимость)	31 895 563	34 887 142

В следующей таблице представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2021 года. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. В таблице ниже балансовая стоимость остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на 30 июня 2021 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> (неаудированные данные)	Остатки по счетам и депозиты в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспонден- тские счета в других банках	Депозиты в других банках с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
<i>Внешний рейтинг</i>				
- Аa3	-	826 307	2 605 432	3 431 739
- А1	-	58 922	-	58 922
- А3	-	654	-	654
- Ваa2	-	5 275 296	1 200 168	6 475 464
- Ваa3	18 678 196	6 499	2 000 279	20 684 974
- Ва1	-	-	1 200 173	1 200 173
- Ва2	-	43 678	-	43 678
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (валовая балансовая стоимость)	18 678 196	6 211 356	7 006 052	31 895 604
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(12)	(16)	(13)	(41)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (балансовая стоимость)	18 678 184	6 211 340	7 006 039	31 895 563

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основе аналогичной методологии кредитного рейтинга на 31 декабря 2020 года:

	Остатки по счетам и депозиты в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондент ские счета в других банках	Депозиты в других банках с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
<i>Внешний рейтинг</i>				
- Aa3	-	404 217	7 407 226	7 811 443
- A1	-	8 286	-	8 286
- Baa2	-	5 590 235	1 000 105	6 590 340
- Baa3	19 121 027	4 266	-	19 125 293
- Ba1	-	-	1 300 146	1 300 146
- Ba2	-	51 734	-	51 734
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (валовая балансовая стоимость)	19 121 027	6 058 738	9 707 477	34 887 242
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	(8)	(92)	(100)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (балансовая стоимость)	19 121 027	6 058 730	9 707 385	34 887 142

На 30 июня 2021 года денежные средства и эквиваленты денежных средств не имели обеспечения (31 декабря 2020 года: не имели обеспечения).

На 30 июня 2021 года у Банка было два банка-контрагента (31 декабря 2020 года: три банка) с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств 23 953 444 тысячи рублей (31 декабря 2020 года: 32 189 311 тысяч рублей) или 75% денежных средств и эквивалентов денежных средств (31 декабря 2020 года: 92%).

На 30 июня 2021 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств составляла 31 895 563 тысячи рублей (31 декабря 2020 года: 34 887 142 тысячи рублей). Оценочная справедливая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыта в Примечании 14. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 15.

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

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

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2020 г.	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров	2 555 232	(239 594)	852 230	(1 534 352)
Чистая справедливая стоимость валютных свопов	45 161	(2 233 303)	1 615 319	(371 319)
Чистая справедливая стоимость межвалютных процентных свопов	221 538	(146 639)	286 829	(180 969)
Чистая справедливая стоимость процентных свопов	14 478	(40 939)	998	(60 256)
Чистая справедливая стоимость валютных опционов	1 860	(1 860)	-	-
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2 838 269	(2 662 335)	2 755 376	(2 146 896)
Чистая справедливая стоимость прочих активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 482	(18 067)	13 580	(5 581)
Резерв рыночного риска	-	(468)	-	(308)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов и прочих активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 840 751	(2 680 870)	2 768 956	(2 152 785)

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

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

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно не имеют котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется Банком при помощи методов оценки с использованием наблюдаемых рыночных данных. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (активы), либо потенциально невыгодные условия (обязательства), вызванные колебаниями процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени. Информация об оценочной справедливой стоимости производных финансовых инструментов, финансовых активов, финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыта в Примечании 14.

8 Средства в других банках и финансовых институтах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	3 224 031	2 414 485
Гарантийный депозит	20 000	20 000
Итого средства в других банках и финансовых институтах (валовая балансовая стоимость)	3 244 031	2 434 485
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(999)	(415)
Итого средства в других банках и финансовых институтах (балансовая стоимость)	3 243 032	2 434 070

Гарантийный депозит представляет собой остаток на корреспондентских счетах в Клиринговой организации. Банк не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций.

Средства в других банках и финансовых институтах по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены по кредитному качеству на Этапе 1 оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ за 12 месяцев). На 30 июня 2021 года у 100% клиентов Банка был внешний рейтинг Baa2.

На 30 июня 2021 года у Банка были остатки в одном финансовом институте (2020 год: в одном финансовом институте), составившие в чистой сумме 3 224 031 тысячу рублей (31 декабря 2020 года: 2 414 485 тысяч рублей) или 99% от общей суммы средств в других банках и финансовых институтах (31 декабря 2020 года: 99%).

Средства в других банках и финансовых институтах не имеют обеспечения (31 декабря 2020 года: не имели обеспечения).

На 30 июня 2021 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 3 243 032 тысячи рублей (31 декабря 2020 года: 2 434 070 тысяч рублей). См. Примечание 14.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	11 331 545	12 060 499
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(9 734)	(13 820)
Итого стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	11 321 811	12 046 679

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам по классам на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2020 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты лизинговым компаниям	7 814 602	(3 201)	7 811 401	7 950 806	(1 699)	7 949 107
Кредиты корпоративным клиентам	3 516 943	(6 533)	3 510 410	4 109 693	(12 121)	4 097 572
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 331 545	(9 734)	11 321 811	12 060 499	(13 820)	12 046 679

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В следующей таблице раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за отчетный период:

	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.	шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.
	Кредиты лизинговым компаниям		Кредиты корпоративным клиентам	
(неаудированные данные) <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)		Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	
На 1 января	(1 699)	(1 071)	(12 121)	(4 684)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(362)	(72)	(3 028)	(1 224)
Прекращение признания в течение периода	188	533	1 810	3 740
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1 292)	-	6 741	-
Изменения в начисленных процентах	(36)	(22)	65	(22)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(1 502)	439	5 588	2 494
На 30 июня (неаудированные данные)	(3 201)	(632)	(6 533)	(2 190)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным кредитам. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков все кредиты и авансы клиентам отнесены к Этапу 1 (ОКУ за 12 месяцев) (2020 год: Этап 1):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 г. Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	31 декабря 2020 г. Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
Кредиты корпоративным клиентам		
<i>Внешний рейтинг</i>		
- А2	299 773	414 148
- А3	2 014 845	1 506 233
- Ваа3	-	1 001 213
- Ва2	-	270 692
<i>Внутренний рейтинг</i>		
- 1	230 136	-
- 2	789 713	59 035
- 3	24 826	858 372
- 4	157 650	-
Валовая балансовая стоимость	3 516 943	4 109 693
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6 533)	(12 121)
Балансовая стоимость	3 510 410	4 097 572
Кредиты лизинговым компаниям		
<i>Внешний рейтинг</i>		
- А2	4 615 950	4 623 573
- Ваа1	2 598 104	3 026 878
- Ваа2	600 548	300 355
Валовая балансовая стоимость	7 814 602	7 950 806
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 201)	(1 699)
Балансовая стоимость	7 811 401	7 949 107
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	11 321 811	12 046 679

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

Базовая шкала вероятности дефолта по внутренним рейтингам

Рейтинг PD 1 год	КБ	МСБ
1	0.39%	0.39%
2	0.96%	1.27%
3	2.37%	4.08%
4	5.71%	12.31%
5	13.13%	31.68%
6	27.39%	60.50%
7	100.00%	100.00%

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

Таблица соответствия внешним рейтингам

Moody's	S&P	Fitch	Средняя ожидаемая PD
Aaa	AAA	AAA	0.0000%
Aa1	AA+	AA+	0.0000%
Aa2	AA	AA	0.0000%
Aa3	AA-	AA-	0.0689%
A1	A+	A+	0.1006%
A2	A	A	0.0702%
A3	A-	A-	0.0867%
Baa1	BBB+	BBB+	0.1704%
Baa2	BBB	BBB	0.2307%
Baa3	BBB-	BBB-	0.3603%
Ba1	BB+	BB+	0.6838%
Ba2	BB	BB	1.1073%
Ba3	BB-	BB-	2.1006%
B1	B+	B+	3.1057%
B2	B	B	4.7327%
B3	B-	B-	7.4478%
Saa1	CCC+	CCC+	7.0610%
Saa2	CCC	CCC	13.9333%
Saa3	CCC-	CCC-	29.5108%
Sa-C	CC-C	CC-C	48.2901%
DR			100.0000%

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Банк устанавливает системы лимитов для мониторинга кредитного риска по всему кредитному портфелю, например, мониторинг различных типов риска концентрации (риск на одного заемщика / группу связанных заемщиков, риск отраслевой концентрации), доля просроченных ссуд и иные. Мониторинг таких лимитов / показателей кредитного риска осуществляется регулярно соответствующими подразделениями Банка.

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

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2020 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Аренда транспортных средств	4 615 950	40,7%	4 623 573	38,4%
Финансовый лизинг	3 198 652	28,2%	3 327 233	27,6%
Здравоохранение и фармацевтическая промышленность	2 014 845	17,8%	1 506 233	12,5%
Химическая промышленность, за исключением фармацевтической	789 713	7,0%	858 372	7,1%
Коммерческие услуги	299 773	2,6%	414 148	3,4%
Материалы и руды	230 136	2,0%	270 692	2,2%
СМИ и культура	146 707	1,3%	-	-
Торговля	35 769	0,3%	1 060 248	8,8%
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	11 331 545	100%	12 060 499	100%

Политика Банка в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Банка, значительных изменений относительно прошлого периода не было. Ниже приводится анализ обеспечения по корпоративным кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Кредиты, обеспеченные гарантиями банков группы BNP Paribas	6 615 950	5 843 573
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон	2 710 004	4 307 528
Необеспеченные кредиты	2 005 591	1 909 398
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	11 331 545	12 060 499

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В приведенной выше информации указана меньшая из сумм: балансовой стоимости кредита или принятого залогового обеспечения; остальная часть отражена в необеспеченных кредитах. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2021 года необеспеченные кредиты включают три кредита, по которым отсутствует 100%-е обеспечение (31 декабря 2020 года: два кредита). Обеспечение по одному из этих кредитов составляет 35%, по второму – 99%, а один кредит не обеспечен на 100%.

На 30 июня 2021 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составляет 11 401 961 тысячу рублей (31 декабря 2020 года: 12 148 733 тысяч рублей). Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 14. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 15.

10 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Срочные депозиты других банков	13 363 545	14 703 602
Корреспондентские счета других банков	396 035	1 033 551
Итого средства других банков	13 759 580	15 737 153

Срочные депозиты других банков в основном предоставлены Материнским банком и его дочерними организациями. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 15.

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка были остатки денежных средств в одном банке-контрагенте с общей суммой средств 12 664 468 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 13 178 289 тысяч рублей) или 92% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2020 года: 84%).

На 30 июня 2021 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 13 759 580 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 15 737 153 тысячи рублей). Оценка справедливой стоимости средств других банков представлена в Примечании 14.

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Юридические лица		
- Срочные депозиты	16 491 619	21 705 832
- Текущие/расчетные счета	8 339 510	5 357 351
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	122	146
Итого средства клиентов	24 831 251	27 063 329

11 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2020 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Материалы и руды	5 113 269	20,6%	6 494 492	24,0%
Розничная торговля	4 400 308	17,7%	2 117 506	7,8%
Оборудование, за исключением ИТ	3 901 607	15,7%	2 104 453	7,8%
Сельское хозяйство, производство пищевых продуктов, производство табачных изделий	2 409 509	9,7%	4 931 772	18,2%
Информационные технологии	2 023 792	8,2%	1 812 312	6,7%
Коммерческие услуги	1 658 665	6,7%	637 514	2,4%
Оптовая торговля	1 475 111	5,9%	1 904 470	7,0%
Страхование	962 606	3,9%	1 087 934	4,0%
Химическая промышленность, за исключением фармацевтической	826 147	3,3%	529 973	2,0%
Финансовый сектор	751 312	3,0%	970 087	3,6%
Здравоохранение и фармацевтическая промышленность	601 098	2,4%	68 972	0,3%
Аренда транспортных средств	235 999	1,0%	455 636	1,7%
Прочее	471 828	1,9%	580 973	2,1%
Хозяйственные товары	-	-	3 367 235	12,4%
Итого средства клиентов	24 831 251	100,0%	27 063 329	100,0%

На 30 июня 2021 года у Банка не было депозитов, являющихся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам (31 декабря 2020 года: не было депозитов).

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка было три клиента (31 декабря 2020 года: три клиента) с совокупным остатком средств 8 734 360 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 10 651 146 тысяч рублей) или 35% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2020 года: 39%).

На 30 июня 2021 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 24 875 739 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 27 064 238 тысяч рублей). Оценка справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 14. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 15.

12 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 г. (неаудирован- ные данные)	30 июня 2020 г. (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	425 619	279 782
Эквиваленты денежных средств	406 399	626 125
Инвестиции в долговые ценные бумаги	99 047	96 460
Средства в других банках и финансовых институтах	92 162	98 593
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 023 227	1 100 960
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Средства клиентов	348 494	581 602
Средства других банков	60 459	77 805
Субординированный долг	17 480	26 253
Обязательства по аренде	10 390	11 331
Итого процентные и прочие аналогичные расходы	436 823	696 991
Чистые процентные доходы	586 404	403 969

13 Условные обязательства

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

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов 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 для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании. Для некоторых типов операций (включая операции с ценными бумагами и производными инструментами) существуют специальные правила определения рыночной цены.

13 Условные обязательства (продолжение)

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

Обязательства капитального характера. На 30 июня 2021 года у Банка не было никаких договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств, программного обеспечения и прочих нематериальных активов (2020 год: обязательств не было).

Соблюдение особых условий. На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имел каких-либо особых условий, связанных с заемными средствами.

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Финансовые гарантии выданные	3 344 107	4 566 047
Гарантии исполнения обязательств выданные	3 015 858	2 466 504
Итого обязательства кредитного характера (валовая стоимость)	6 359 965	7 032 551
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	6 359 965	7 032 551

13 Условные обязательства (продолжение)

Общая договорная сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных финансовых инструментов без предоставления заемщику средств. Банк не раскрывает обязательства по отзывным неиспользованным кредитным линиям, поскольку по ним отсутствуют контрактные обязательства по предоставлению средств.

На 30 июня 2021 года оставшаяся общая неамортизированная сумма при первоначальном признании выпущенных финансовых гарантий и гарантий исполнения обязательств составила 21 168 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 33 056 тысяч рублей). В отчете о финансовом положении она признается в составе прочих финансовых обязательств.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Договоры гарантии исполнения обязательств представляют собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Банк применяет МСФО (IFRS) 9 к гарантиям исполнения обязательств.

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года гарантии оценивались по наибольшей из (i) суммы премии, которая была первоначально признана и равномерно амортизируется, и (ii) суммы, которая представляет собой наилучшую оценку платежа, на момент возникновения вероятности осуществления такого платежа. На 30 июня 2021 года отзывные неиспользованные кредитные линии Банка являются неподтвержденными и не несут кредитного риска.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Рубли	5 960 447	6 568 933
Евро	236 003	321 723
Доллары США	84 000	61 478
Прочее	79 515	80 417
Итого обязательства кредитного характера (валовая стоимость)	6 359 965	7 032 551

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 483 722 тысячи рублей (31 декабря 2020 года: 562 710 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Гарантийный депозит в Клиринговой организации в размере 20 000 рублей представляет собой денежные средства с ограничением по использованию, т. е. Банк не может использовать данные средства для целей финансирования своей собственной деятельности.

14 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается относительно справедливой стоимости.

(а) Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен либо моделей оценки.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости (Уровень 1 отражает котировки на активном рынке; Уровень 2 отражает метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков). Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В этих моделях используются данные наблюдаемых рынков, поэтому производные финансовые инструменты представлены на уровне 2.

14. Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2020 г.	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы				
Производные инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
- Межвалютные процентные свопы	-	221 538	-	286 829
- Валютные свопы	-	45 161	-	1 615 319
- Валютные форварды	-	2 555 232	-	852 230
- Валютные опционы	-	1 860	-	-
- Валютные операции спот	-	2 482	-	13 580
- Процентные свопы	-	14 478	-	998
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	2 840 751	-	2 768 956
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
- Межвалютные процентные свопы	-	(146 639)	-	(180 969)
- Валютные форварды	-	(239 594)	-	(1 534 352)
- Валютные свопы	-	(2 233 303)	-	(371 319)
- Процентные свопы	-	(40 939)	-	(60 256)
- Валютные опционы	-	(1 860)	-	-
- Валютные операции спот	-	(18 067)	-	(5 581)
- Резерв рыночного риска	-	(468)	-	(308)
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости	-	(2 680 870)	-	(2 152 785)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Справедливая стоимость инструментов с плавающей ставкой обычно соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой определена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

14 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Прим	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2020 г.	
		Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
		Уровень 1	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 3
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	-	31 895 563	-	34 887 142
Обязательные резервы		-	483 722	-	562 710
Средства в других банках и финансовых институтах	8	-	3 243 032	-	2 434 070
Кредиты и авансы клиентам	9	-	11 401 961	-	12 148 733
Инвестиции в долговые ценные бумаги		3 201 874	-	3 301 517	-
Прочие финансовые активы		-	46 618	-	620 550
Итого финансовые активы		3 201 874	47 070 896	3 301 517	50 653 205

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	
		Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
		Уровень 3	Уровень 3
Финансовые обязательства			
Средства других банков		13 759 580	15 737 153
Средства клиентов	11	24 875 739	27 064 238
Обязательства по аренде		322 149	334 435
Прочие финансовые обязательства		121 953	220 681
Субординированный долг		1 912 960	2 015 335
Итого финансовые обязательства		40 992 381	45 371 842

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

15 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2020 г.	
	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (договорная процентная ставка: 30 июня 2021 г.: 0,13% - 5,40%; 2020 г.: -0,53% - 4,25%)	3 431 736	654	7 664 845	146 570
Чистая сумма производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 126 595)	-	1 352 329	-
Кредиты клиентам (договорная процентная ставка: 30 июня 2021 г.: 6,60% - 15,30%; 2020 г.: 1,20% - 15,90%)	-	4 914 144	-	5 037 055
Прочие финансовые активы	25 873	7 179	584 949	2 535
Прочие нефинансовые активы	-	1 835	-	-
Активы в форме права пользования	-	1 026	-	1 526
Средства других банков (договорная процентная ставка: 30 июня 2021 г.: -0,49% - 5,83%; 2020 г.: -0,04% - 3,60%)	12 670 996	522 119	13 564 173	1 372 676
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 30 июня 2021 г.: 0% - 6%, 2020 г.: 0% - 6,0%)	-	882 380	-	1 229 089
Субординированный долг (30 июня 2021 г.: 1,76%; 2020 г.: 1,99% - 3,63%)	1 912 960	-	2 015 335	-
Прочие финансовые обязательства	75 764	14 754	149 430	11 603
Обязательства по аренде	-	1 563	-	2 121

15 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года:

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)		30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	
	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	23 507	230 155	276 224	233 247
Процентные расходы	(60 537)	(21 654)	(75 492)	(38 168)
Оценочный резерв под кредитные убытки	26	(912)	-	-
Чистый результат по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(3 731 897)	7 573	(327 758)	(2)
Комиссионные доходы	77 049	9 807	531 296	6 329
Комиссионные расходы (Отчисления в резерв) / восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(12 924)	(34)	(1 691)	-
Административные и прочие операционные расходы	(8)	19	(5)	-
	36 607	(2 850)	(56 252)	(3 554)

Ниже указаны прочие права и обязанности по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2020 г.	
	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком	406 837	1 398 118	291 625	1 391 810
Гарантии, полученные Банком	6 000 000	8 103 044	1 720 000	8 539 681

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу за отчетные периоды, закончившиеся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)
	<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Краткосрочные вознаграждения	37 405	55 376
Долгосрочные вознаграждения	3 987	3 296
Выплаты, основанные на акциях	4 936	4 399

Отчисления в социальные фонды в отношении вознаграждений, выплаченных ключевому управленческому персоналу за отчетный период, закончившийся 30 июня 2021 года, составили 3 387 тысяч рублей (период, закончившийся 30 июня 2020 года: 3 267 тысяч рублей). Ключевой управленческий персонал состоит из членов Правления Банка.