

**Пояснительная информация к годовой отчетности**  
**«БНП ПАРИБА Банк» Акционерного общества за 2017 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 2017 года и за 2017 год, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 30 декабря 2016 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-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».

Банк по состоянию на 31 декабря 2017 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.

Формат представления данных «на 31 декабря» означает, что указаны остатки по итогам 31 декабря.

**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 2017 года

(в тысячах российских рублей)		
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы	52 275 774	60 360 188
Капитал	13 875 100	13 883 428
Прибыль до налогообложения	485 698	909 235
Прибыль после налогообложения	292 152	637 281

Основными факторами снижения активов Банка в 2017 году были кредиты юридическим лицам и банкам, а также справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Капитал, рассчитываемый в соответствии с Положением Банка России № 395-П, за 2017 год уменьшился на 8 млн рублей и составил 13 875 млн рублей. Основным фактором, увеличившим капитал, стала прибыль текущего года. Основным фактором, уменьшившим капитал, стала переоценка субординированных кредитов, в объеме 96 500 тыс. долларов США.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 января 2018 года составил 49,30%, увеличившись за год на 13,90 п.п.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2017 год составила 485 698 тысяч рублей (2016 год: 909 235 тысяч рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 2017 год составила 193 546 тысяч рублей (2016 год: 271 954 тысячи рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 99 094 тысячи рублей (2016 год: 179 851 тысячу рублей).

В 2017 году наблюдалось снижение чистой ссудной задолженности, которое составило 10 177 193 тысячи рублей или 23% по сравнению с 2016 годом. Средства в Центральном банке Российской Федерации увеличились на 1 693 139 тысяч рублей или на 108% по сравнению с 2016 годом. В 2017 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации составил 2 254 981 тысячу рублей или 4% активов Банка. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 6 349 842 тысячи рублей или 33% по отношению к 2016 году, а доля средств клиентов снизилась на 4 421 943 тысячи рублей или на 19% по отношению к 2016 году.

По сравнению с 2016 годом объем доходов и расходов уменьшился на 54%, доходы – на 54 044 015 тысяч рублей, расходы на 53 620 477 тысяч рублей. В структуре доходов 3 275 078 тысяч рублей или 7% приходится на процентные доходы, 19 850 536 тысяч рублей или 44% – на доходы от переоценки иностранной валюты, 16 298 230 тысяч рублей или 38% – на доходы от операций с иностранной валютой, 5 561 173 тысячи рублей или 12% – на доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 603 488 тысяч рублей или 1% – на прочие доходы. В структуре расходов 2 563 320 тысяч рублей или 6% составляют процентные расходы, 20 055 132 тысячи рублей или 44% – на расходы от переоценки иностранной валюты, 16 000 735 тысяч рублей или 35% – на расходы от операций с иностранной валютой, 5 201 632 тысячи рублей или 12% – на расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 1 281 988 тысяч рублей или 3% на прочие расходы.

### 2.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка

На годовом общем собрании акционеров, проведенном 30 мая 2017 года, было принято решение направить часть прибыли Банка за 2016 год в сумме 31 864 тысячи 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. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 годах. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

## 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 учет 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 Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 3081-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.
- **Преимственность 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.

**Учет вложений в ценные бумаги.** В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся Банком в одну из следующих трех категорий:

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

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 текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в какую-либо другую категорию.

Ценные бумаги классифицируются как «удерживаемые до погашения» если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не включены ни в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «удерживаемые до погашения».

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать ценные бумаги «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, составляющем 25% или менее общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат переоценке в последний рабочий день месяца.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе прибыли или убытка Банка за год. Доходы по долевым ценным бумагам (дивиденды) признаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности дохода.

**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 Плане 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 создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П от 20 марта 2006 года «Положение 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. Первооценка 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 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 от 20 марта 2006 года № 283-П «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» года доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

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 2017 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, 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 № 283-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 № 283-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 № 283-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.

В 2017 и 2016 годах отложенный налоговый актив отсутствовал.

**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 дончисления 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 78 143 тысячи рублей, в том числе:

- расходы на вознаграждение сотрудников Банка по итогам работы и на основании выполнения плановых финансовых показателей 2017 года в сумме 64 853 тысяч рублей;
- отнесение на расходы комиссий в сумме 1 445 тысяч рублей относящихся к 2017 году, выявленных в 2018 году, из которых сумма 694 тысячи рублей – по договорам с материнской компанией;
- отнесение на расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации сумм, относящихся к 2017 году, выявленных в 2018 году, в сумме 18 384 тысяч рублей, из которых сумма 12 939 тысяч рублей – по договорам с материнской компанией;
- уменьшение по налогу на прибыль за 2017 год в сумме 20 889 тысяч рублей;
- увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 13 864 тысячи рублей;

- начисление процентных расходов за 2017 год по договорам с материнской компанией на сумму 687 тысяч рублей;
- начисление процентных доходов за 2017 год по договорам с материнской компанией на сумму 187 тысяч рублей.
- восстановление резервов на возможные потери по прочим активам в сумме 14 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 2018 год

Существенных изменений в учетной политике не было.

### 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 2017 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### 3.8 Информация о прибыли на акцию

Банк в 2017 и в 2016 годах не имел конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, в связи с чем в настоящей пояснительной информации отражается только базовая прибыль на акцию.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Величина базовой прибыли на акцию (рублей)	59,92	130,70
Базовая прибыль Банка	292 152	637 281
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете	4 875 955	4 875 955

## 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 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 257 679	1 564 540
За вычетом обязательных резервов	(372 866)	(383 478)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	25 939	32 490
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	728 424	748 294
Средства в клиринговых организациях	37 364	37 148
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 676 530	1 998 992

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 2017 года данная сумма составила 20 000 тысяч рублей (2016 год: 13 000 тысячи 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 2017 года	31 декабря 2016 года
Производные финансовые инструменты	11 600 031	18 675 577
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>11 600 031</b>	<b>18 675 577</b>

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

	(в тысячах российских рублей)	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Производные финансовые инструменты	11 461 782	18 234 848
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>11 461 782</b>	<b>18 234 848</b>

Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.2 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года и 31 декабря 2016 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 котировкам 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 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

№	Наименования инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований (не дисконтированная)	Сумма обязательств (не дисконтированная)
		Активы	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	-	-	-	-
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
	- другие	-	-	-	-

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

(в тысячах российских рублей)

№	Наименования инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований (не дисконтированная)	Сумма обязательств (не дисконтированная)
		Активы	Обязательства		
1	Форвард с базисным активом:	266 940	30 540	6 123 436	5 829 475
	- иностранная валюта	266 940	30 540	6 123 436	5 829 475
2	Своп, всего, с базисным активом:	18 408 637	18 204 308	125 964 739	125 780 532
	- иностранная валюта	-	-	-	-
	- процентная ставка	22 198	102 110	1 413 689	1 483 889
	- иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	18 386 439	18 102 198	124 551 050	124 296 643
	- другие	-	-	-	-
	<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>18 675 577</b>	<b>18 234 848</b>	<b>132 088 176</b>	<b>131 610 007</b>

#### 4.1.3 Чистая ссудная задолженность

В апреле 2016 года Банк осуществил прощение задолженности клиентов Банка по договорам о предоставлении целевого потребительского кредита на приобретение автотранспортных средств за счет расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу.

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Юридические лица, включая</b>	<b>7 483 198</b>	<b>12 662 152</b>
Корпоративные кредиты	7 483 198	12 662 152
<i>В т.ч. договора уступки требования</i>	-	-
<b>Физические лица, включая</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-
Автокредитование	-	-
<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>26 617 038</b>	<b>31 624 665</b>
<b>Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>34 000 236</b>	<b>44 286 817</b>
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(423 623)	(533 011)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>33 576 613</b>	<b>43 753 806</b>

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

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>7 483 198</b>	<b>100.00</b>	<b>12 662 152</b>	<b>100.00</b>
- транспортировка и хранение	3 489 001	46.62	3 331 700	26.31
- добыча и обработка руд и прочих полезных ископаемых	2 615 171	34.95	2 332 692	18.42
- энергетика, кроме электроэнергетики	936 003	12.51	3 200 189	25.27
- оптовая торговля	397 571	5.31	1 397 571	11.04
- розничная торговля	45 452	0.61	-	0.00
- сельское хозяйство, производство пищевых продуктов, производство табачных изделий производство машин и оборудования, кроме компьютерного	-	0.00	2 000 000	15.80
- производство машин и оборудования, кроме компьютерного	-	0.00	400 000	3.16
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>0.00</b>	<b>-</b>	<b>0.00</b>
- автокредиты	-	0.00	-	0.00
- иные потребительские ссуды	-	0.00	-	0.00
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>7 483 198</b>	<b>100.00</b>	<b>12 662 152</b>	<b>100.00</b>

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 2017 года	31 декабря 2016 года
Российские государственные облигации	2 264 978	3 634 889
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>2 264 978</b>	<b>3 634 889</b>
Вложения в доли обществ с ограниченной ответственностью	3	3
<b>Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 264 981</b>	<b>3 634 892</b>

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 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации	31.01.2018 – 15.05.2019	6.2% – 7.5%	19.04.2017 – 15.05.2019	6.2% – 7.5%

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 2015 года	148 474	148 474	9 794	158 268
Накопленная амортизация	(114 448)	(114 448)	(9 780)	(124 228)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	34 026	34 026	14	34 040
Поступления	20 230	20 230	23 565	43 795
Выбытия	(24 095)	(24 095)	(48)	(24 143)
Амортизационные отчисления	(20 915)	(20 915)	(8 284)	(29 199)
Амортизация по выбывшим объектам	23 069	23 069	43	23 112
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	(126 468)	(126 468)	(23 929)	(149 397)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	50 823	50 823	21 827	72 650

В 2017, 2016 годах Банк не осуществлял затрат на сооружение объектов основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

#### 4.1.6 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Комиссия к получению от BNP Paribas SA	126 694	471 782
Требования по получению процентов	333 725	277 699

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочее	34 000	49 168
За вычетом резерва на возможные потери, в том числе:	(36 719)	(37 295)
по начисленным процентам	(3 833)	(3 746)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>457 700</b>	<b>761 354</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата по аренде	51 837	55 555
Предоплата за услуги	22 351	19 690
Прочее	15 283	26 299
За вычетом резерва на возможные потери	(2)	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>89 269</b>	<b>101 544</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>546 969</b>	<b>862 898</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала (2016 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.

#### 4.1.7 Средства Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)		
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	9 641 180	16 132 387
Депозиты «овернайт»	825 000	2 157 000
Корреспондентские счета	2 451 233	977 868
<b>Итого средства других банков</b>	<b>12 917 413</b>	<b>19 267 255</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 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.

#### 4.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)		
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	3 345 471	4 089 921
- Срочные депозиты	15 421 371	19 097 398
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	771	2 237
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>18 767 613</b>	<b>23 189 556</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:</b>	<b>18 766 842</b>	<b>100.00</b>	<b>23 187 319</b>	<b>99.99</b>
- деятельность гостиниц, туризм и досуг	402	0.00	158 242	0.68
- деятельность СМИ и услуги в сфере культуры	18 294	0.10	21 625	0.09

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
- деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	1 589 794	8.47	1 111 765	4.79
- добыча и обработка руд и прочих полезных ископаемых	2 548 659	13.58	3 220 352	13.89
- здравоохранение и фармацевтика	84 449	0.45	53 555	0.23
- оптовая торговля	458 749	2.45	682 029	2.94
- предоставление прочих видов услуг	167 516	0.89	30 468	0.13
- производство машин и оборудования, кроме компьютерного	44 772	0.24	726 840	3.14
- производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	55 560	0.30	15 805	0.07
- розничная торговля	5 662 639	31.35	5 814 553	25.07
- связь	70 647	0.38	36 498	0.16
- сельское хозяйство, производство пищевых продуктов, производство табачных изделий	419 052	2.23	323 897	1.40
- страхование	451 854	2.41	967 249	4.17
- строительство	113 377	0.60	123 230	0.53
- товары потребительского назначения	5 878 000	31.32	9 075 001	39.14
- транспортировка и хранение	266 936	1.42	156 141	0.68
- финансовое посредничество	59 556	0.32	127 373	0.55
- химическое производство	586 249	3.12	469 156	2.02
- энергетика, кроме электроэнергетики	70 137	0.37	71 540	0.31
- прочие виды деятельности	-	-	-	-
<b>Физические лица</b>	<b>771</b>	<b>0.00</b>	<b>2 237</b>	<b>0.01</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>18 767 613</b>	<b>100.00</b>	<b>23 189 656</b>	<b>100.00</b>

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

#### 4.1.9 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	496 812	247 873
Прочие начисленные обязательства	98 497	64 644
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>595 309</b>	<b>312 517</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	98 842	73 028
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	7 032	78 247
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	3 295	3 336
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>109 169</b>	<b>154 611</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>704 478</b>	<b>467 128</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года были созданы следующие резервы – оценочные обязательства некредитного характера:

- по исковым требованиям в сумме 3 295 тысяч рублей (31 декабря 2016 года 3 336 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.

#### 4.1.10 Собственные средства

Уставный капитал банка по состоянию на 31 декабря 2017 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 2016 года: 5 796 193 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 (2016 год: 4 875 955 акций), с номинальной стоимостью 1 189,14 рублей за одну акцию (2016 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 2017 года и 31 декабря 2016 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 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)		
	2017 год	2016 год
Резервы на 1 января	536 757	658 040
Создание	69 045	178 989
Восстановление	(178 346)	(300 272)
Списание	-	-
Резервы на 31 декабря, в том числе:	427 456	536 757
По начисленным процентам	3 834	3 748

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

(в тысячах российских рублей)						
	2017 год			2016 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	33 549	75 658	3 336	38 090	13 844	452 513
Создание	652	126 557	76	1 994	161 729	12 059
Восстановление	(332)	(158 945)	(76)	(2 695)	(98 915)	(460 750)
Списание	(982)	-	(41)	(3 840)	-	(486)
Резервы на 31 декабря	32 887	43 270	3 295	33 549	75 658	3 336

### 4.2.2 Прочие операционные доходы

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 125 552 тысячи рублей (2016 год: 399 815 тысяч рублей)

### 4.2.3 Прочие операционные расходы

В течение 2017 и 2016 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 2017 и 2016 годах финансовый результат от выбытия основных средств был несущественным.

В 2017 и 2016 году списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не производилось. В 2017 и 2016 году сторнирований списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы не было.

В таблице ниже представлена информация об операционных расходах:

(в тысячах российских рублей)		
	2017 год	2016 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	435 830	465 202
Другие организационные и управленческие расходы	182 784	262 687
Прочие операционные расходы	154 676	140 897
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	95 987	168 341
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	70 053	76 129
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	48 472	58 001
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	39 923	37 722
Другие расходы на содержание персонала	6 319	5 855
По списанию осудной задолженности и процентов в результате процедуры прощения	-	276 045
По выбытию (реализации) осудной задолженности	-	24 714
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>1 034 044</b>	<b>1 515 593</b>

Расходы на оплату труда включают вознаграждения работникам по результатам 2017 года в сумме 64 853 тысячи рублей, в том числе отложенная часть вознаграждения с учетом взносов во внебюджетные фонды составила 10 969 тысяч рублей. (2016 год: 57 718 тысячи рублей, отложенное вознаграждение – 10 280 тысяч рублей).

#### 4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

(в тысячах российских рублей)					
№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
	<b>Источники базового капитала</b>		<b>8 338 844</b>		<b>8 341 647</b>
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 190 739	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	1 573 191	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1
3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	282 152	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2
4	Резервный фонд	27	282 762	Резервный фонд	3
	<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>		<b>72 650</b>		<b>26 040</b>
5	Основные средства. Нематериальные активы и материальные запасы	10	72 650	Нематериальные активы	9
6	X	X	X	Вложения в собственные акции (доли)	16
7	X	X	X	Отрицательная величина добавочного капитала	27
	<b>Источники дополнительного капитала</b>		<b>12 917 413</b>		<b>5 559 493</b>
8	Средства кредитных организаций	15	12 917 413	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46
8.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	из них: субординированные кредиты	X

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
	Базовый капитал					8 315 607
	Дополнительный капитал					5 559 493
	Собственные средства (капитал)					13 875 100

При определении планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки планового доступного капитала, оценки планового необходимого капитала, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, установленных стратегией развития.

Плановый (целевой) уровень достаточности капитала Банка может определяться на основе следующих подходов:

- утверждается в Стратегии развития Банка,
- или по следующей формуле:

$$DK_{\text{целевая}} = \frac{DK - \sum HK PII \text{ risks} - Buffer}{RWA}$$

где

$DK_{\text{целевая}}$  – плановый (целевой) уровень достаточности капитала Банка предусмотренный стратегией развития Банка;

$DK$  – плановый объем доступного капитала Банка, определяемый в соответствии с разделом 5.1 внутренней Процедуры «Финансовое планирование и планирование капитала»;

$\sum HK PII \text{ risks}$  – плановый объем необходимого капитала для покрытия значимых рисков, за исключением кредитного, рыночного и операционного;

$Buffer$  – резерв по капиталу на реализацию мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, определяемый в соответствии с «Политикой управления банковскими рисками и капиталом «БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество»;

$RWA$  – плановый объем активов, взвешенных по уровню риска, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И на основе данных Финансового плана и плана капитала, с учетом разделов 5.2.1 – 5.2.4 внутренней Процедуры «Финансовое планирование и планирование капитала».

Данный процесс позволяет Банку обеспечить свою платежеспособность, соответствие достаточности капитала принятым рискам, оценить достаточность капитала для реализации своих стратегических целей, соблюсти нормативные требования, а также показатели риск-аппетита.

#### 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 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

<b>Первый уровень (Основной капитал)</b>	<b>8 316 607</b>
Акционерный капитал	5 798 193
Эмиссионный доход	392 546
Нераспределенная прибыль	1 868 146
Прочие резервы	282 762
Корректировки	-26 040
<b>Второй уровень (Дополнительный капитал)</b>	<b>5 559 493</b>
Субординированные займы	5 558 419
Корректировки	1 074
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>13 875 100</b>

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

Структура нормативного капитала и его источников на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

<b>Первый уровень (Основной капитал)</b>	<b>8 030 035</b>
Акционерный капитал	5 798 193
Эмиссионный доход	392 546
Нераспределенная прибыль	1 607 902
Прочие резервы	250 898
Корректировки	(19 504)
<b>Второй уровень (Дополнительный капитал)</b>	<b>5 853 391</b>
Субординированные займы	5 853 391
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>13 883 426</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года коэффициент достаточности капитала составлял 35,37%.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией Банка России № 180-И, а также показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, регулируемые Положением Банка России № 395-П), 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.

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

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, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

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

В 2017 и 2016 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)

	2017 год		2016 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	-	17 721	1 559	8 327

#### **4.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага**

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 0,9%, что является несущественным.

#### **4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Сумма денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но ограниченных для использования по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 20 000 тысяч рублей. (2016 год: 13 000 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 2017 года составил 3 500 000 тысяч рублей (2016 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**

##### ***Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля***

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 2017 года Банком были внесены изменения в процедуры управления рисками и капиталом с целью приведения их в соответствие с требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

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 и масштабов, специфики операций Банка, значимыми рисками в Банке признаются кредитный риск (в т. ч. кредитный риск контрагента), 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 изменения.

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 (целевыми уровнями рисков).

Для оценки потенциального влияния определенного события или различных событий на показатели деятельности Банка применяется методика стресс-тестирования. В 2017 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, но не чрезмерный 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
- объявлять дивиденды, основываясь на анализе различных факторов, в том числе финансовой устойчивости, роста денежных потоков и доходов, обеспечение соблюдения нормативных показателей.

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, определяемого в соответствии с разделом 5.1 настоящей Процедуры, и фактически необходимого объема капитала, рассчитанного в соответствии с «Политикой управления банковскими рисками и капиталом «БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество»;
- 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 «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383 («Вестник Банка России» от 7 августа 2017 года № 65-66). Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)

	Нормативное значение	По состоянию на 31 декабря 2017 года	По состоянию на 31 декабря 2016 года	Максимальное значение за 2017 год	Минимальное значение за 2017 год	Среднее значение за 2017 год
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	49,30	35,37	49,30	32,81	43,30
Показатель достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	29,55	20,46	29,55	17,34	24,84
Показатель достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	29,55	20,46	29,55	17,34	24,84

Нарушений по данным требованиям в 2017 и 2016 годах не было.

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 4.1.8, 5.2.2 и 5.5 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

## 5.1 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 обязательств.

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 отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно подтверждаются 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 2016 года и 31 декабря 2015 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 2017 года	31 декабря 2016 года
Сумма активов I группы	22 476 484	18 409 713
Сумма активов II группы	7 152 190	14 673 003
Сумма активов III группы	22 616	6 348
Сумма активов IV группы	3 122 556	5 979 708
<b>Итого</b>	<b>32 773 846</b>	<b>40 068 770</b>

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)

	Корпоратив- ные клиенты	Кредитные организации	Физические лица	Итого
Непросроченная задолженность, включая:	7 085 627	26 517 038	-	33 602 665
Непросроченная реструктурированная задолженность	-	-	-	-
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	-	-	-
- от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- свыше 180 дней	397 571	-	-	397 571
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>397 571</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>397 571</b>
Резервы на возможные потери	(423 623)	-	-	(423 623)
<b>Итого</b>	<b>7 059 575</b>	<b>26 517 038</b>	<b>-</b>	<b>33 576 613</b>

В таблице ниже представлена информация о чистой ссудной задолженности по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2016 года в разрезе видов контрагентов:

(в тысячах российских рублей)

	Корпоратив- ные клиенты	Кредитные организации	Физические лица	Итого
Непросроченная задолженность, включая:	12 264 581	31 624 665	-	43 889 246
Непросроченная реструктурированная задолженность	1 926 703	-	-	1 926 703
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	-	-	-
- от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- свыше 180 дней	397 571	-	-	397 571
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>397 571</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>397 571</b>
Резервы на возможные потери	(533 011)	-	-	(533 011)
<b>Итого</b>	<b>12 129 141</b>	<b>31 624 665</b>	<b>-</b>	<b>43 753 806</b>

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 задолжен- ность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж	Прочие активы
Непросроченная задолженность	811 717	11 600 031	33 602 665	2 254 981	549 087
Непросроченная реструктурированная задолженность	-	-	-	-	-

	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
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>					
- менее 30 дней	-	-	-	-	50
- от 30 до 90 дней	-	-	-	-	109
- от 90 до 180 дней	-	-	-	-	165
- свыше 180 дней	-	-	397 571	-	34 279
<b>Итого просроченной задолженности</b>	-	-	397 571	-	34 603
<b>Резервы на возможные потери</b>	-	-	(423 623)	-	(36 721)
<b>Итого</b>	<b>811 717</b>	<b>11 600 031</b>	<b>33 676 613</b>	<b>2 254 981</b>	<b>546 869</b>

В таблице ниже представлена информация об активах по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2016 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
<i>Непросроченная задолженность</i>	830 930	18 675 577	43 889 246	3 634 892	864 769
<i>Непросроченная реструктурированная задолженность</i>	-	-	1 926 703	-	-
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>					
- менее 30 дней	-	-	-	-	26
- от 30 до 90 дней	-	-	-	-	26
- от 90 до 180 дней	-	-	-	-	25
- свыше 180 дней	-	-	397 571	-	35 347
<b>Итого просроченной задолженности</b>	-	-	397 571	-	35 424
<b>Резервы на возможные потери</b>	-	-	(533 011)	-	(37 295)
<b>Итого</b>	<b>830 930</b>	<b>18 675 577</b>	<b>43 763 806</b>	<b>3 634 892</b>	<b>862 898</b>

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 2017 года просроченные и реструктурированные ссуды составили 0% от общей суммы активов. (2016 год: 2,75%).

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 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» 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
<b>Итого</b>	<b>811 717</b>	<b>34 000 236</b>	<b>583 690</b>
Расчетный резерв на возможные потери	-	(540 926)	(36 762)
<b>Фактически сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>-</b>	<b>(423 623)</b>	<b>(36 721)</b>
<b>Итого (за минусом фактически сформированного резерва на возможные потери)</b>	<b>811 717</b>	<b>33 576 613</b>	<b>546 969</b>

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409803 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» данной годовой отчетности.

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 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	830 930	35 032 623	681 617
- II категория качества	-	8 437 863	183 012
- III категория качества	-	418 780	154
- IV категория качества	-	-	-
- V категория качества	-	397 571	35 410
<b>Итого</b>	<b>830 930</b>	<b>44 286 817</b>	<b>900 193</b>
Расчетный резерв на возможные потери	-	(820 951)	(37 295)
<b>Фактически сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>-</b>	<b>(533 011)</b>	<b>(37 295)</b>
<b>Итого (за минусом фактически сформированного резерва на возможные потери)</b>	<b>830 930</b>	<b>43 753 806</b>	<b>862 898</b>

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 283-П:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
Банковские гарантии	1 167 814	1 155 001	-	438 701	418 780	-
Гарантий	-	-	-	2 000 000	2 000 000	-

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
юридических лиц						
<b>Итого залоговое обеспечения</b>	<b>1 167 914</b>	<b>1 156 001</b>	<b>-</b>	<b>2 438 701</b>	<b>2 410 760</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не предоставлял активы в качестве обеспечения, которое не могло быть перезаложено по другим сделкам.

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

(в тысячах российских рублей)

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	58 791 556	2 226 957
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 226 957	2 226 957
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 585 057	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	31 607 639	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	9 137 622	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	54 073	-
9	Прочие активы	-	-	14 180 208	-

#### 5.2 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 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года составила 296 591 тысяча рублей (2016 год: 220 404 тысячи 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.

### 5.2.1 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 российских рублях)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Потенциальное влияние на прибыль	Потенциальное влияние на капитал	Потенциальное влияние на прибыль	Потенциальное влияние на капитал
Рубли	66 354	53 083	51 845	41 476
Евро	(29 709)	(23 767)	(29 280)	(23 424)
Доллары США	(29 628)	(23 702)	(14 906)	(11 925)

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

(в российских рублях)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Потенциальное влияние на прибыль	Потенциальное влияние на капитал	Потенциальное влияние на прибыль	Потенциальное влияние на капитал
Рубли	357 494	285 995	394 099	315 279
Евро	(18 070)	(14 456)	(33 373)	(26 699)
Доллары США	(63 770)	(51 016)	(57 886)	(46 309)

Для оценки процентного риска банковской книги Банк использует гэл-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.

По состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал от 31 до 60 дней	Временной интервал от 61 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 16 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Несуществующие к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 257 879
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	811 717
1.3	Ссудные задолженности, выданные банком	25 381 248	8 598 233	5 734 680	4 454 100	3 369 796	2 301 862	1 296 815	260 532	108 822	-	-	-	-	4 272 262
1.3.1	кредитным организациям	22 048 552	3 064 420	2 378 802	1 278 475	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 272 262
1.3.2	корпоративным клиентам	3 332 696	3 471 813	3 355 878	3 160 625	3 369 796	2 301 862	1 296 815	260 532	108 822	-	-	-	-	-
1.3.2.1	судам и лицам "до востребования" и "без срока"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3.1	физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3.2	юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Долговые обязательства	-	1 890 321	-	-	-	667 211	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 867 372
1.7	Собственные средства и интервальные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246 419
2	ФИНАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Финансы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Процентные assets	-	21 925 587	74 665 890	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Процентные assets	-	6 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Опционы "Call"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	Опционы "Put"	-	60 867	75 759	154 360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7	Прочие договоры (дериивативы)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Итого балансовых и небалансовых требований	25 381 248	95 225 488	80 386 023	4 808 460	3 369 796	2 968 163	1 296 815	260 532	108 822	-	-	-	-	20 854 449

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Несуммарные затраты с учетом процентной ставки
4	БАЛАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ														
4.1	Средства предприятий, организаций, ведомств	4 285 547	5 121 290	6 043 806	6 189 663	7 072 333	7 108 152	1 756 420	1 086 014	38 826	-	-	-	-	2 450 548
4.1.1	корпоративных средств	888	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 450 548
4.1.2	некорпоративных средств, депозиты	4 284 659	5 121 290	6 043 806	6 189 663	7 072 333	7 108 152	1 756 420	1 086 014	38 826	-	-	-	-	-
4.2	Средства государственных предприятий, кредитных учреждений, страховых организаций, банков	7 178 818	3 973 890	2 039 895	3 973 501	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 948 677
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	353 538	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 948 577
4.2.2	депозиты	6 784 680	3 973 890	2 039 895	3 973 501	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.3	высвобожденные средства (ликвидные)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	высвобожденные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	поисковые расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 715 459
4.5	исследования объектов (исследования)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 418 082
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	финансы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	дебиторы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	процентные доходы	-	21 823 467	74 585 690	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4	доходные расходы	-	6 010 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5	опущены в ут.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.6	опущены в ут.	-	73 500	80 850	144 620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.7	прочие доходы (выгоды)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Всего балансовых обязательств	11 484 465	40 038 037	82 768 140	11 655 785	7 072 333	7 108 152	1 756 420	1 086 014	38 826	-	-	-	-	22 591 842
7	Совокупный ГЭП (строки 3 + строка 6)	13 916 783	(4 572 548)	(2 370 117)	(7 078 265)	(4 540 557)	(4 196 956)	(459 635)	-834 482	93 856	-	-	-	-	-
8	Уменьшение чистого ликвидного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	+ 200 балансовый лист	288 728	(81 208)	(82 626)	(85 362)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	- 200 балансовый лист	(288 728)	81 208	82 626	85 362	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	всего балансовый показатель	0,000	0,000	0,000	0,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-





Номер строки	Наименование показателя	Временный интервал от 31 до 60 дней	Временный интервал от 61 до 180 дней	Временный интервал от 181 дня до 1 года	Временный интервал от 1 года до 2 лет	Временный интервал от 2 до 3 лет	Временный интервал от 3 до 4 лет	Временный интервал от 4 до 5 лет	Временный интервал от 5 до 7 лет	Временный интервал от 7 до 10 лет	Временный интервал от 10 до 15 лет	Временный интервал свыше 20 лет	Итого в течение 20 лет
4	БАНКОВЫЕ ПОСЛЫ												
4.1	Средств кредитных организаций, всего, из них:	8 840 759	8 747 400	10 002 496	6 248 487	30 278	3 388 477	1 201 067	88 068	-	-	-	917 729
4.1.1	КС	80 139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	917 729
4.1.2	Кредитные организации, не включенные в реестр кредитных организаций, всего, из них:	8 840 759	8 747 400	10 002 496	6 248 487	30 278	3 388 477	1 201 067	88 068	-	-	-	-
4.2	на расчетные (текущие) счета кредитных организаций, всего, из них:	8 840 759	8 747 400	10 002 496	6 248 487	30 278	3 388 477	1 201 067	88 068	-	-	-	-
4.2.1	Кредитные организации, не включенные в реестр кредитных организаций, всего, из них:	8 840 759	8 747 400	10 002 496	6 248 487	30 278	3 388 477	1 201 067	88 068	-	-	-	-
4.2.2	Кредитные организации, включенные в реестр кредитных организаций, всего, из них:	8 840 759	8 747 400	10 002 496	6 248 487	30 278	3 388 477	1 201 067	88 068	-	-	-	-
4.2.3	Кредитные организации, включенные в реестр кредитных организаций, всего, из них:	8 840 759	8 747 400	10 002 496	6 248 487	30 278	3 388 477	1 201 067	88 068	-	-	-	-
4.3	Кредитные организации, включенные в реестр кредитных организаций, всего, из них:	8 840 759	8 747 400	10 002 496	6 248 487	30 278	3 388 477	1 201 067	88 068	-	-	-	-
4.4	Кредитные организации, включенные в реестр кредитных организаций, всего, из них:	8 840 759	8 747 400	10 002 496	6 248 487	30 278	3 388 477	1 201 067	88 068	-	-	-	-
4.5	Кредитные организации, включенные в реестр кредитных организаций, всего, из них:	8 840 759	8 747 400	10 002 496	6 248 487	30 278	3 388 477	1 201 067	88 068	-	-	-	-
4.6	Кредитные организации, включенные в реестр кредитных организаций, всего, из них:	8 840 759	8 747 400	10 002 496	6 248 487	30 278	3 388 477	1 201 067	88 068	-	-	-	-
5	ВНЕБАНКОВЫЕ СРЕДСТВА												
5.1	Фонды												
5.2	Фонды												
5.3	Фонды												
5.4	Фонды												
5.5	Фонды												
5.6	Фонды												
5.7	Фонды												
6	Итого в течение 20 лет	9 791 621	9 693 879	10 992 992	6 841 812	30 278	3 388 477	1 201 067	88 068	-	-	-	917 729
7	Средства в виде облигаций (строк 2 - строка 6)	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027
8	Итого в течение 20 лет	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027
9.1	Итого в течение 20 лет	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027
9.2	Итого в течение 20 лет	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027
9.3	Итого в течение 20 лет	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027	17 608 027

## 5.2.2 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 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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистые позиции «спот»	Производные финансовые инструменты	Итого
Доллар США	15 963 332	(13 196 080)	(743 520)	(2 015 864)	7 868
Евро	3 648 711	(2 183 716)	72 382	(1 502 553)	34 804
Прочие валюты	723 986	(98 475)	-	(596 476)	29 035

## 5.3 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемая в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением 395-П по состоянию на 31 декабря 2017 составила 699 096 тысяч рублей (2016 год: 721 409 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.

#### 5.4 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 внутридневного 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).

Результаты анализа показывают стабильное превышение кумулятивной величины пассивов над активами в российских рублях, значительное превышение в долларах США и практически нулевой ГЭП в Евро.

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.

Помимо вышеназванного, существует рекомендованный группой БНП лимит на величину совокупного оттока денежных средств на горизонте трех рабочих дней, лимит составляет 7 миллиардов рублей.

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.

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

(в тысячах российских рублей)						
	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
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	781 717	-	-	20 000	-	811 717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 937	11 381 357	93 045	41 692	-	11 600 031
Чистая судная задолженность	23 135 058	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
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>29 618 292</b>	<b>16 127 035</b>	<b>1 112 472</b>	<b>6 004 927</b>	<b>96 000</b>	<b>61 958 726</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	3 631 818	738 380	522 389	6 868 012	1 036 804	12 817 413
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 089 513	5 574 000	3 104 100	-	-	18 767 613
Выплаты физическим лицам	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
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>13 815 463</b>	<b>18 088 127</b>	<b>3 733 543</b>	<b>7 068 850</b>	<b>1 036 804</b>	<b>43 742 887</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>15 802 829</b>	<b>(1 961 092)</b>	<b>(2 621 171)</b>	<b>(2 063 923)</b>	<b>(940 804)</b>	<b>8 215 839</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>15 802 829</b>	<b>13 861 737</b>	<b>11 240 566</b>	<b>9 156 643</b>	<b>8 215 839</b>	<b>-</b>

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

	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
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 181 062	-	-	-	-	1 181 062
Обязательные резервы	383 478	-	-	-	-	383 478
Средства в кредитных организациях	830 930	-	-	-	-	830 930
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110 514	2 838 795	586 608	15 138 880	-	18 675 577
Чистая ссудная задолженность	29 036 384	6 332 221	1 980 532	6 289 849	114 840	43 753 806
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи *	3 634 892	-	-	-	-	3 634 892
Прочие финансовые активы	62 942	652 193	46 219	-	-	781 354
Итого финансовых активов	35 240 182	9 823 209	2 613 359	21 428 509	114 840	69 221 099
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	5 853 633	2 324 856	1 447 475	8 749 487	1 091 824	19 267 255
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 363 556	7 506 000	320 000	-	-	23 189 556
Вклады физических лиц	2 237	-	-	-	-	2 237
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 647	2 619 465	489 679	15 104 057	-	18 234 848
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	83 472	222 416	6 629	-	-	312 517
Итого финансовых обязательств	21 124 545	12 672 737	2 263 783	23 653 524	1 091 824	61 006 413
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	14 115 637	(2 849 626)	349 576	(2 424 015)	(976 984)	8 214 686
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	14 115 637	11 266 109	11 615 685	9 191 670	8 214 686	

\* 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.

## 5.5 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 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	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	83 293	728 424	-	811 717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 470 148	129 893	-	11 600 031
Чистая ссудная задолженность	26 401 626	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

	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	72 650	-	-	72 650
Прочие активы	423 244	122 862	863	546 969
<b>Итого активов</b>	<b>44 118 955</b>	<b>7 219 953</b>	<b>936 866</b>	<b>52 275 774</b>
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
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>19 370 763</b>	<b>24 633 562</b>	<b>18 448</b>	<b>43 922 753</b>

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 181 062	-	-	1 181 062
Обязательные резервы	383 478	-	-	383 478
Средства в кредитных организациях	82 636	748 294	-	830 930
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 960 862	714 715	-	18 675 577
Чистая ссудная задолженность	27 647 308	13 340 711	2 765 787	43 753 806
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 634 892	-	-	3 634 892
Требования по текущему налогу на прибыль	9 940	-	-	9 940
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	47 605	-	-	47 605
Прочие активы	769 024	91 985	1 889	862 898
<b>Итого активов</b>	<b>51 716 807</b>	<b>14 895 706</b>	<b>2 767 676</b>	<b>69 380 188</b>
Средства кредитных организаций	610 000	18 657 255	-	19 267 255
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 687 944	442 143	57 232	23 187 319
Вклады физических лиц	2 237	-	-	2 237
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	458 592	17 776 256	-	18 234 848
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	21 430	-	-	21 430
Отложенное налоговое обязательство	72 206	-	-	72 206
Прочие обязательства	382 610	84 518	-	467 128
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	75 658	-	-	75 658
<b>Итого обязательств</b>	<b>24 310 677</b>	<b>36 960 172</b>	<b>57 232</b>	<b>61 328 081</b>

## 6 Операции со связанными сторонами

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

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

	BNP PARIBAS	Компании Группы BNP PARIBAS
Средства в кредитных организациях	741 948	6 346
Предоставленные ссуды в т. ч. просроченная задолженность	13 320 511	3 351 700
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	714 715	-
Средства на счетах клиентов	10 894 609	1 402 582
Прочие активы	558 372	178 073
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 776 256	-
Прочие обязательства	57 698	17 959
Полученные субординированные кредиты	5 853 391	-
Полученные гарантии и поручительства	67 315 651	1 525 610
Выданные гарантии и поручительства	516 704	1 086 909

По состоянию на 31 декабря 2017 года ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя кредиты, предоставленные акционерам (участникам) Банка в сумме 3 934 776 тысяч рублей (2016 год: 13 320 511 тысяч рублей), кредиты, на льготных условиях не предоставлялись.

По состоянию на 31 декабря 2017 года требования по получению процентов включают в себя требования по получению процентов по кредитам, предоставленным акционерам (участникам) Банка в сумме 114 292 тысячи рублей (2016 год: 70 650 тысяч рублей).

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
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



Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

(в тысячах российских рублей)

	BNP PARIBAS	Компании группы BNP PARIBAS
Процентные доходы, в т. ч.	1 607 312	401 814
- от ссуд	-	367 598
Процентные расходы, в т. ч.	502 519	102 629
- от привлеченных средств клиентов	-	79 844
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и начисленным процентам	-	(10 219)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 000 731	1 459
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 080 072	-
Комиссионные доходы	30 434	14 351
Комиссионные расходы	31 812	101
Изменение резервов по прочим потерям	-	142
Прочие операционные доходы	400 456	175
Операционные расходы	69 500	27 508

## 7 Информация о системе оплаты труда

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.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда относится к компетенции Комитета по кадровой политике и вознаграждениям Наблюдательного Совета Банка (далее Комитет по вознаграждениям), в составе:

- Марк Карлос (Председатель);
- Эрик Джосеран (Член комитета).

В компетенции Комитета по вознаграждениям входит обеспечение эффективного выполнения Наблюдательным советом своих функций в рамках формирования приоритетных направлений деятельности Банка в области персонала и вознаграждениям, а также подготовки решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В 2017 году было проведено 2 заседания Комитета по вознаграждениям.

Вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям в 2017 году не выплачивалось.

В 2017 году была проведена независимая оценка системы оплаты труда кредитной организации.

Система оплаты труда Банка распространяется на 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.

Общая сумма расходов на фонд оплаты труда ежегодно утверждается Наблюдательным Советом Банка. При планировании учитываются целевые уровни фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда для соответствующих категорий работников в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Работники, осуществляющие функции принятия рисков:

- члены исполнительного органа Банка – 2 сотрудника (В течение 2017 года произошла смена члена исполнительного органа, в разные промежутки времени эту функцию выполняли 2 сотрудника);
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 5 сотрудников.

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющие функции принятия рисков.

	2017 год		2016 год	
	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленческому персоналу	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленческому персоналу
<b>Краткосрочные вознаграждения, в том числе:</b>				
- расходы на оплату труда	67 454	19 885	112 920	30 966
- премии	46 872	17 995	70 628	25 082
- взносы на социальное обеспечение	12 548	1 850	31 580	5 822
	8 034	40	10 712	62
<b>Итого выплаты</b>	<b>67 454</b>	<b>19 885</b>	<b>112 920</b>	<b>30 966</b>

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2017 год составила 58 837 тысяч рублей (2016 год: 66 254 тысячи рублей), сумма краткосрочных вознаграждений в 2017 году составила 6 840 тысяч рублей (2016 год: не было). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 14,5% (2016 год: 13,8%).

За работу в 2017 году, работникам, осуществляющим функции принятия рисков, была начислена сумма премий в размере 24 598 тысяч рублей, в том числе сумма долгосрочных (отложенных) премий в размере 9 839 тысяч рублей, что составляет 40% от начисленной суммы премии, которая будет выплачиваться в зависимости от выполнения долгосрочных показателей эффективности сотрудников.

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Банк не осуществлял выплат долгосрочных вознаграждений (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной лотере трудоспособности, стимулирующие выплаты, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, в случае если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги) в 2017 и 2016 годах.

Сумма выходных пособий управленческому персоналу в 2017 году составила 0 рублей (2016 год: 0 рублей). В 2017 году выходное пособие для иных работников, осуществляющих функции принятия рисков не выплачивали.

В 2017 году размер выплаченных гарантированных премий, предусмотренных трудовыми договорами, составил 675 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года списочная численность персонала составила 147 человек (2016 год: 146 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 4 человека (2016 год: 4 человека).

Компенсация основному управленческому персоналу, работникам, ответственным за принимаемые риски, указана выше. Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников.

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.

Целевой размер премии для работников, принимающих риски, с учетом отложенной части для каждого рейтинга устанавливается в соответствии с требованиями ЦБ РФ, а фактический индивидуальный размер премии определяется Наблюдательным Советом по предложению Комитета по вознаграждениям по результатам оценки работника.

В случае получения негативного финансового результата по Банку в целом и/или по направлению деятельности премия может быть сокращена или отменена по решению Наблюдательного Совета Банка по предложению Комитета по вознаграждениям.

В марте 2017 года были внесены изменения в Приложение к Кадровой политике Банка. Существенных изменений в системе оплаты труда не было.

## 8 Операции с контрагентами – нерезидентами

В следующей таблице представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами – нерезидентами.

### Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

(в тысячах российских рублей)

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	728 424	748 294
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	7 174 787	16 162 943
2.1	банкам - нерезидентам	3 934 776	13 340 712
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 240 011	2 822 231
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 985 492	19 157 760
4.1	банков - нерезидентов	12 519 288	18 664 559
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	466 204	493 191
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

И.о. Председателя Правления

Н. П. Цыбульская

И.о. Главного бухгалтера

К. С. Ручкин

М.П.



Исполнитель

К. С. Ручкин

Телефон: 785-60-19

29 марта 2018 года

