

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

«БНП ПАРИБА Банк» Акционерного общества на 31 марта 2019 года.

1. Существенная информация о кредитной организации.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») «БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество (далее «Банк») по состоянию на 31 марта 2019 года и за первый квартал 2019 года, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 29 декабря 2018 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»). Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н.

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

В промежуточной отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности.

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 январе 2019 года рейтинговое агентство АКРА подтвердило, присвоенный банку рейтинг AAA по национальной шкале со стабильным прогнозом.

Банк по состоянию на 31 марта 2019 года не имеет представительств и филиалов в субъектах Российской Федерации, не является головной организацией банковской группы и не входит в состав банковской группы (банковского холдинга) на территории Российской Федерации.

2. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год

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

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

Эффект перехода с 1 января 2019 года на новые положения учета Банка России, близкие к положениям МСФО 9 «Финансовые инструменты», составил порядка 0,6% данных остатка балансовых собственных средств на 01 января 2019.

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

Новые требования к классификации МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в долговые ценные бумаги: начиная с 1 января 2019 года все инвестиции в долговые ценные бумаги были классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости. После оценки бизнес-модели для ценных бумаг в портфеле долговые ценных бумаг Банка, Банк использовал опыт, накопленный за предыдущие периоды, что управление ценными бумагами осуществляется в основном для получения предусмотренных договором денежных потоков. Впоследствии Банк определил, что надлежащей бизнес-моделью для этой группы ценных бумаг является удержание для получения договорных денежных потоков.

3. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

3.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

3.1.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

4. Операции со связанными сторонами

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

	BNP PARIBAS	Компании Группы BNP PARIBAS
Средства в кредитных организациях	159 703	24 350
Предоставленные ссуды в т. ч. просроченная задолженность	5 255 886	4 268 485
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	185 185	0
Средства на счетах клиентов	3 297 716	1 444 376
Прочие активы	181 585	193 400
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223 204	0
Прочие обязательства	2 522	680
Полученные субординированные кредиты	2 851 253	0

Полученные гарантии и поручительства	7 480 892	64 503
Выданные гарантии и поручительства	1 104 977	64 503

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

(в тысячах российских рублей)

	BNP PARIBAS	Компании Группы BNP PARIBAS
Средства в кредитных организациях	4 418 803	23 137
Предоставленные ссуды в т. ч. просроченная задолженность	1 855 013	3 952 564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88 170	0
Средства на счетах клиентов	4 964 298	2 515 363
Прочие активы	197 000	217 322
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 774 999	0
Прочие обязательства	26 682	242
Полученные субординированные кредиты	5 574 091	0
Полученные гарантии и поручительства	29 462 646	887 089
Выданные гарантии и поручительства	424 372	383 594

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

Наименование	BNP PARIBAS	Компании группы BNP Paribas
Процентные доходы, в т.ч.	66 582	112 984
от ссуд	0	110 577
Процентные расходы, в т.ч.	62 599	11 720
от привлеченных средств клиентов	0	4 046
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и начисленным процентам	0	7 219
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 605 827	111
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 501 953	0
Комиссионные доходы	6 689	1 906
Комиссионные расходы	1 436	652

Изменение резерва по прочим потерям	-148	18
Прочие операционные доходы	0	0
Операционные расходы	18	446
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	-3 098 709	109 420

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

Наименование	BNP PARIBAS	Компании группы BNP PARIBAS
Процентные доходы, в т.ч.	67 920	116 735
от ссуд	0	115 433
Процентные расходы, в т.ч.	89 891	13 742
от привлеченных средств клиентов	0	4 623
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и начисленным процентам	0	888
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-148 777	-15
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	469 117	0
Комиссионные доходы	7 763	2 573
Комиссионные расходы	1 508	12
Изменение резерва по прочим потерям	0	4 385
Прочие операционные доходы	0	0
Операционные расходы	2 768	2 049
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	301 856	108 763



И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера




Д. Цветкович

К.С. Ручкин

17 мая 2019 г.

