

## **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**«БНП ПАРИБА Банк» Акционерного общества на 30 сентября 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 30 сентября 2019 года и за девять месяцев 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, за исключением принципов учета финансовых активов и финансовых обязательств, указанных в п. 2 пояснительной информации.

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 30 сентября 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 котированным 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.

##### **3.1.2. Средства в кредитных организациях.**

Банком произведена реклассификация суммы остатков денежных средств, перечисленных для совершения операций купли-продажи иностранной валюты, заключения биржевых договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты осуществляются не ранее следующего рабочего дня после дня заключения договора (сделки), учтенных на балансовом счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» из строки 13 «Прочие активы» и 5а «Чистая ссудная задолженность» в строку 3 «Средства в кредитных организациях».

#### **3.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.**

Банком произведена реклассификация суммы остатков денежных средств, перечисленных для совершения операций купли-продажи иностранной валюты, заключения биржевых договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты осуществляются не ранее следующего рабочего дня после дня заключения договора (сделки), учтенных на балансовом счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» из строки 13 «Прочие активы» и 5а «Чистая ссудная задолженность» в

строку 3 «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса, указанные остатки включены в состав «Денежных средств и их эквивалентов».

#### 4. Операции со связанными сторонами

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

	<b>BNP PARIBAS</b>	<b>Компании Группы BNP PARIBAS</b>
Средства в кредитных организациях	1 166 640	89 067
Предоставленные ссуды в т. ч. просроченная задолженность	11 860 128	4 580 465
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 123	0
Средства на счетах клиентов	6 468 980	1 431 207
Прочие активы	142 782	190
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 800 965	0
Прочие обязательства	488	330
Полученные субординированные кредиты	2 834 286	0
Полученные гарантии и поручительства	11 098 421	121 889
Выданные гарантии и поручительства	441 669	121 889

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

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

(в тысячах российских рублей)		
Наименование	BNP PARIBAS	Компании группы BNP Paribas
Процентные доходы, в т.ч.	511 004	352 469
от ссуд	0	347 670
Процентные расходы, в т.ч.	189 990	37 139
от привлеченных средств клиентов	0	11 695
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и начисленным процентам	0	13 135
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2 336 140	398
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 404 406	0
Комиссионные доходы	31 248	7 027
Комиссионные расходы	6 315	639
Изменение резерва по прочим потерям	-4	280
Прочие операционные доходы	113 480	0
Операционные расходы	1 472	1 398
<b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами</b>	<b>-5 282 594</b>	<b>334 133</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года:

(в тысячах российских рублей)		
Наименование	BNP PARIBAS	Компании группы BNP Paribas
Процентные доходы, в т.ч.	312 112	364 220
от ссуд	0	360 581
Процентные расходы, в т.ч.	304 975	31 019
от привлеченных средств клиентов	0	10 837

Изменение резерва на возможные потери по ссудам и начисленным процентам	0	-530
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 452 668	-78
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 201 896	0
Комиссионные доходы	25 117	6 882
Комиссионные расходы	5 950	4 588
Изменение резерва по прочим потерям	0	6 569
Прочие операционные доходы	360 692	0
Операционные расходы	23 971	2 330
<b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами</b>	<b>613 796</b>	<b>339 126</b>

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

8 ноября 2019 г.



*P. Bonen*

П. Бонен

*K.S. Ruchkin*

К.С. Ручкин