

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

«БНП ПАРИБА Банк» Акционерного общества на 30 июня 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 июня 2019 года и за первое полугодие 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 июня 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 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» 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 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по

амортизированной стоимости» 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 июня 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

	BNP PARIBAS	Компании Группы BNP PARIBAS
Средства в кредитных организациях	161 631	24 056
Предоставленные ссуды в т. ч. просроченная задолженность	14 791 122	4 615 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	385 546	0
Средства на счетах клиентов	5 026 131	2 097 377
Прочие активы	68 526	11 039
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 837	0
Прочие обязательства	777	94
Полученные субординированные кредиты	2 774 609	0
Полученные гарантии и поручительства	8 290 792	93 065
Выданные гарантии и поручительства	1 040 902	93 065

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

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2019 года:

Наименование	(в тысячах российских рублей)	
	BNP PARIBAS	Компании группы BNP Paribas
Процентные доходы, в т.ч.	231 868	232 175
от ссуд	0	228 003
Процентные расходы, в т.ч.	121 782	27 315
от привлеченных средств клиентов	0	8 578
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и начисленным процентам	0	13 071
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2 815 712	161
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 648 831	0
Комиссионные доходы	16 133	4 650
Комиссионные расходы	3 902	639
Изменение резерва по прочим потерям	2	276
Прочие операционные доходы	29 928	0
Операционные расходы	1 388	931
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	-4 313 682	221 449

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2018 года:

Наименование	(в тысячах российских рублей)	
	BNP PARIBAS	Компании группы BNP Paribas
Процентные доходы, в т.ч.	170 748	238 624
от ссуд	0	236 342
Процентные расходы, в т.ч.	192 761	17 618
от привлеченных средств клиентов	0	10 618
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и начисленным процентам	0	229
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	644 609	582

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 340 201	0
Комиссионные доходы	16 368	4 575
Комиссионные расходы	3 885	3 193
Изменение резерва по прочим потерям	0	7 039
Прочие операционные доходы	170 257	0
Операционные расходы	3 475	1 315
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	-538 339	228 922

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

09 августа 2019 г.



К.И. Никулин

К.С. Ручкин