

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

«БНП ПАРИБА Банк» Акционерного общества на 31 марта 2020 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 2020 года и за первый квартал 2020 года, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 25 декабря 2019 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 2020 года рейтинговое агентство АКРА подтвердило, присвоенный банку рейтинг AAA по национальной шкале со стабильным прогнозом.

Банк по состоянию на 31 марта 2020 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 2020 год

В учетную политику на 2020 год были внесены изменения в части учета договоров аренды, в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды

кредитными организациями".

Банк признал актив в форме права пользования в сумме 503 201 тысяча рублей против соответствующего обязательства по аренде на 1 января 2020 года в сумме 447 306 тысяч рублей, в соответствии с данными, отраженными в отчетности по МСФО на ту же отчетную дату. Результат от первоначального признания в сумме 35 322 тысячи рублей признан в составе финансового результата текущего (2020) года.

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 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.

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» 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» 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 31 марта 2020 года:

(в тысячах российских рублей)

	BNP PARIBAS	Компании Группы BNP PARIBAS
Средства в кредитных организациях	564 332	110 749
Предоставленные ссуды в т. ч. просроченная задолженность	16 070 457	4 826 480
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 401 999	0
Средства на счетах клиентов	8 059 878	3 108 691
Прочие активы	317 402	10 162
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	115 864	0
Прочие обязательства	22 016	3 135
Полученные субординированные кредиты	0	0
Полученные гарантии и поручительства	911 918	8 173 985
Выданные гарантии и поручительства	533 010	95 816

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

(в тысячах российских рублей)

	BNP PARIBAS	Компании Группы BNP PARIBAS
Средства в кредитных организациях	443 222	87 291
Предоставленные ссуды в т. ч. просроченная задолженность	11 160 209	4 838 484
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	125 821	-
Средства на счетах клиентов	7 239 001	1 945 228
Прочие активы	269 246	103

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 162 591	-
Прочие обязательства	25 578	307
Полученные субординированные кредиты	2 724 128	-
Полученные гарантии и поручительства	433 189	6 625 761
Выданные гарантии и поручительства	433 189	107 745

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первый квартал 2020 года:

(в тысячах российских рублей)		
Наименование	BNP PARIBAS	Компании группы BNP Paribas
Процентные доходы, в т.ч.	131 998	119 370
от ссуд	0	117 294
Процентные расходы, в т.ч.	55 277	17 673
от привлеченных средств клиентов	0	11 352
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и начисленным процентам	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2 967 168	45
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 602 831	0
Комиссионные доходы	25 058	3 363
Комиссионные расходы	1 622	27
Изменение резерва по прочим потерям	7	0
Прочие операционные доходы	0	0
Операционные расходы	183	44
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	1 735 643	105 034

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первый 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

Председатель Правления



П. Бонен

Главный бухгалтер

К.С. Ручкин

10 мая 2020 г.