

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	58986098	3407

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
"БНП ПАРИБА Банк" Акционерное общество
/ БНП ПАРИБА БАНК АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047, Москва, ул. Лесная., д.5

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		2841890	2880028
2.1	Обязательные резервы		440740	562710
3	Средства в кредитных организациях	4.1.2.	6765458	6078729
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.1.	1818208	2746698
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		37828528	40966794
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		3199967	3223103
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		3	3
9	Требование по текущему налогу на прибыль		130406	130406
10	Отложенный налоговый актив		81300	81300
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		463557	466954
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		673725	710066
14	Всего активов	4.1.2.	53803042	57284081
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		41520811	44813804
16.1	средства кредитных организаций		11521199	17752123
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		29999612	27061681
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		134	146
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1844504	2138218

17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	8574
20	Отложенные налоговые обязательства	81300	81300
21	Прочие обязательства	695103	705940
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
23	Всего обязательств	44141718	47747836
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5798193	5798193
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	392546	392546
27	Резервный фонд	289910	289910
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	3180675	3055596
36	Всего источников собственных средств	9661324	9536245
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	170378911	202217962
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8145972	7032551
39	Условные обязательства некредитного характера	3511	24127

И.о. Председателя Правления

Свидетельство

К.И. Никулин

Главный бухгалтер

14. мая 2011



К.С. Ручкин

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	58986098	3407

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
"БНП ПАРИБА Банк" Акционерное общество
/ БНП ПАРИБА БАНК АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047, Москва, ул. Лесная., д.5

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		475689	555465
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		216142	376628
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		210554	130755
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		48993	48082
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		200006	372085
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		40903	69921
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		159103	302164
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		275683	183380
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-26230	2989
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		77	13
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		249453	186369
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		148774	-16315
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами,		0	0

	удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-209497	-561889
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		175447	583598
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		53428	52526
15	Комиссионные расходы		15080	13887
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		3756	2568
19	Прочие операционные доходы		1700	36557
20	Чистые доходы (расходы)		407981	269527
21	Операционные расходы		206868	294459
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		201113	-24932
23	Возмещение (расход) по налогам		76034	8919
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		125079	-33851
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		125079	-33851

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		125079	-33851
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом		0	0

	налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		125079	-33851

И.о. Председателя Правления

К.И. Никулин

Главный бухгалтер

К.С. Ручкин

14 мая 2017



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	58986098	3407

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) "ВНП ПАРИВА Банк" Акционерное общество
/ ВНП ПАРИВА БАНК АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 125047, Москва, ул. Лесная., д.5

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Нагр строки	Наименование индикатора (показателя)	Итер показания	Открытость индикатора (величина показателя) на отчетную дату, млн. руб.	Открытость индикатора (величина показателя) на начало отчетного года, млн. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, (в том числе оформленный)		6190739,0000	6190739,0000	Статьи 24,26
1.1	обязательными акциями (долями)		6190739,0000	6190739,0000	Статьи 24,26
1.2	привилегированными акциями		0,0000	0,0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2988727,0000	2988727,0000	Статья 35
2.1	Прошлых лет		2988727,0000	2988727,0000	Статья 35
2.2	отчетного года		0,0000	0,0000	
3	Резервный фонд		289910,0000	289910,0000	Статья 27
4	Дати условного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала для эмитента организацией, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		9469376,0000	9469376,0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0,0000	0,0000	
8	Дельтовая регуляция (удвоит) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0,0000	0,0000	
9	Наименование активов (кроме дельтовой регуляции и сумм прав по обслуживанию исполненных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		58437,0000	58876,0000	Статья 11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0,0000	0,0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0,0000	0,0000	
12	Несовершенные резервы на возможные потери		0,0000	0,0000	
13	Доход от сделок оверколлатизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Доходы пенсионного плана с установленными взносами		не применимо	не применимо	
16	Взношения в собственные акции (доли)		0,0000	0,0000	
17	Встречно-взношения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0,0000	0,0000	
18	Несущественные взношения в инструменты базового капитала финансово-кредитных организаций		0,0000	0,0000	
19	Существенные взношения в инструменты базового капитала финансово-кредитных организаций		0,0000	0,0000	

20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не принято	не принято
21	Опознанные ипотечные активы, не зависящие от будущей прибыли	0,0000	0,0000
22	Средств сумм существующих вложений и опознанных ипотечных активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0,0000	0,0000
23	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не принято	не принято
25	Опознанные ипотечные активы, не зависящие от будущей прибыли	0,0000	0,0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0,0000	0,0000
27	Определенная величина добавочного капитала	0,0000	0,0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	58437,0000	58876,0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	9410939,0000	9410500,0000
Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0,0000	0,0000
31	классифицируемые как капитал	0,0000	0,0000
32	классифицируемые как обязательства	0,0000	0,0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению/исключению из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	0,0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не принято	не принято
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению/исключению из расчета собственных средств (капитала)	не принято	не принято
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0,0000	0,0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0,0000	0,0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0,0000	0,0000
39	Несуществующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000
40	Существующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0,0000	0,0000
42	Определенная величина дополнительного капитала	0,0000	0,0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0,0000	0,0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0,0000	0,0000
45	Свой капитал, итого (строка 29 + строка 44)	9410939,0000	9410500,0000
Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход 4.3.2	2081712,0000	1995013,0000 Статья 16.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению/исключению из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	0,0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не принято	не принято
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению/исключению из расчета собственных средств (капитала)	не принято	не принято
50	Резервы на возможные потери	0,0000	0,0000
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	2081712,0000	1995013,0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			

52	Вложения в собственные инструменты длительного капитала	0,0000	0,0000	
53	Временные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты длительного капитала	0,0000	0,0000	
54	Несущественные вложения в инструменты длительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0,0000	0,0000	
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0,0000	0,0000	
55	Существенные вложения в инструменты длительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0,0000	0,0000	
56	Иные показатели, уменьшающие исключения дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0,0000	0,0000	
56.1	Прогнозируемая дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0,0000	0,0000	
56.2	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайзерам, над ее максимальным размером	0,0000	0,0000	
56.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0,0000	0,0000	
56.4	Разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой выданным из общества уведомлением, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0,0000	0,0000	
57	Показатели, уменьшающие исключения дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0,0000	0,0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	2081712,0000	1995013,0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	11492651,0000	11405513,0000	
60	Классы, зависящие по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	30632662,0000	30920811,0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	30632662,0000	30920811,0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	30632662,0000	30920811,0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	30,7220	30,4340	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	30,7220	30,4340	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	37,5180	36,8860	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2,5000	2,5000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2,5000	2,5000	
66	антициклическая надбавка	0,0000	0,0000	
67	надбавка за системную значимость	не принято	не принято	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	24,7219	24,4342	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4,5000	4,5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	6,0000	6,0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,0000	8,0000	
Показатели, не превышающие установленные порог существенности и не принимаемые в уменьшение исключений капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	3,0000	3,0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не принято	не принято	

75	Оплаченные налоговые акты, на записке от будущей прибыли		0,0000	0,0000
Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	
77	Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе выделенных мидлей	не применимо	не применимо	
79	Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе выделенных мидлей	не применимо	не применимо	
Инструменты, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на вложения в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	0,0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0,0000	0,0000
82	Текущее ограничение на вложения в состав источников добавочного капитала инструментов, подпадающих под исключение из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	0,0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0,0000	0,0000
84	Текущее ограничение на вложения в состав источников дополнительного капитала инструментов, подпадающих под исключение из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	0,0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0,0000	0,0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на сайте www.smpregulabank.ru, в сроки, установленные Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «о формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			

8.2	отрицательная величина дополнительного капитала				
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)				
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)				
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
11.1	Резервы на возможные потери				
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска			X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

№ стр.	Наименование предмета	№ стр.	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на конец отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (финансовые) составляющих по статистическому методу	стоимость активов за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (финансовые), вычитаемых по уровню риска	стоимость активов (финансовые), вычитаемых по статистическому методу	стоимость активов (финансовые) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (финансовые) вычитаемых по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, ограничен на балансовом счете, всего							
11.1	активы с коэффициентом риска < 0 процентов							
11.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
11.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
11.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
11.5	активы - кредиты и другие требования к лицевым банкам или правительственным органам, ссылаясь на статью 7(2), с коэффициентом риска 150 процентов							
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
12.1.1	исполнение суды с коэффициентом риска 35 процентов							
12.1.2	исполнение суды с коэффициентом риска 50 процентов							
12.1.3	исполнение суды с коэффициентом риска 70 процентов							
12.1.4	исполнение и иные суды, в том числе предоплаченные субсидиями и факторы предоплаченные, с коэффициентом риска 75 процентов							
12.1.5	требования участника рынка							
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							

12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
12.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
12.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
12.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечным агентами или спонсором в рамках оказания данных услуг, в том числе уполномоченных заказчиками								
13	Исходя из кредитных и валютных, в том числе:								
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
13.2	с коэффициентом риска 120 процентов								
13.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
13.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
13.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
13.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
13.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
14	Исходя из кредитных и валютных, в том числе:								
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
14.2	по финансовым инструментам со средним риском								
14.3	по финансовым инструментам с низким риском								
14.4	по финансовым инструментам без риска								
15	Исходя из кредитных и валютных, в том числе:								
						X			X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск
 тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
17.1	процентный риск			
17.2	фондовый риск			
17.3	валютный риск			
17.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 500-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возникшем или возможном неисполнении обязательств, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее возникших обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчуждавшейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения иностранных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставный капитал других кредитных лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возникшем или возможном неисполнении обязательств, всего, в том числе:							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	иного
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах
тыс. руб.

Номер строки	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:				
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:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование инструмента	Скращенное наименование инструмента	Информационный номер инструмента	Прямые инструменты капитала	Классификация облигаций (классы облигаций)	Результатные условия					
					Уровень капитала, в который включаются облигации	Уровень капитала, в который включаются облигации	Уровень капитала, в который включаются облигации	Тип инструмента	Степень риска инструмента	Наличие залога
1	2	3	4а	4б	5	6	7	8	9	
1	ВЭБ.ОФЗ.ДО	1000347В	(643 (СОС) (С) (Я) (ФЕД) (Р) (Я))	базисный капитал	базисный капитал	на уровне регуляторной	обязательные акции	5788193	(5788193 (Российский рубль))	
2	ВЭБ.ОФЗ	не применимо	(643 (СОС) (С) (Я) (ФЕД) (Р) (Я))	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на уровне регуляторной	обязательные акции	1956406	(2000 евро)	

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / Характеристика инструмента	Результатные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход					
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента, с Банком России (услугами реализационного агента)	Первоначальная дата (дальнейшая) реализации права досрочного выкупа инструмента, (услугами реализационного агента)	Последняя дата (дальнейшая) реализации права досрочного выкупа инструмента	Тип ставки по инструменту	Степень риска	Наличие условий предоставления выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий предоставления выплаты по инструменту или к досрочному выкупу инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	04.10.2010	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	да	Полностью по усмотрению кредитной организации	
		14.09.2011										
		28.12.2011										
2	обязательство, упомянутое по аккредитивной ставке	14.07.2020	срочный	01.07.2030	да	Не ранее, чем через 5 лет с даты вступления в силу договора кредитного договора в состав именных депозитных сертификатов	Любая дата, соответствующая ставке	1.99/ЕВРО-01	не применимо	Частично по усмотрению кредитной организации		

																	(сумм. Потенциал) даты ранее 5 лет с даты востановления Субординированного Кредита в составе дополнительно го капитала
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход												
	Наименование (характеристики) инструмента	Характер выплат	Исквержденность инструмента	Условия, при на- ступлении которых существует искверженность инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструменте которого искверждается инструмент	Сокращение фирменное наименование эмитента инструмента, в который искверждается инструмент	Возможность спасения инструмента на покрывае установ	Условия, при на- ступлении которых существует спасение инструмента	Полное или частичное спасение	Положение или выявление спасения
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некумулятивный	неисквержимый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	исквержимый	(Кредитов НН.1 не 2 процента за [шест] и более операций [шест] дней)	(полностью или частично)	не применимо	обязательная	базовый капитал	БНП ПАРИБА БАНК АО	да	(Кредитов НН.1 не 2 процента за [шест] и более операций [шест] дней)	(полностью или частично)	постоянный	

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 0;
 - 1.2. изменения качества ссуд 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 0;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иных причин 0.

И.о. Председателя Правления

К.И. Никулин

Главный бухгалтер

К.С. Ручкин



14 мая 2017 г.

Банковская отчетность

Код территории (филиала)	Код кредитной организации (филиала)
по ОКТО	по ОКТО
	регистрационный номер
145286585	58986098
	(/Порядковый номер)
	3407

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
"ВНП ПАРИБЭ БАНК" Акционерное общество
/ ВНП ПАРИБЭ БАНК АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047, Москва, ул. Лесная., д.5

Код формы по ОКУД 04098.10
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Назв. показаний	Условный капитал	Собственные акции (доли, выкупленные у акционеров (убытки))	Зимостный фонд	Переходящая строковая часть (вклады, межбанк) в пользу для увеличения на прибыль, уменьшения на обязательное резервирование (убытки)	Переходящая строковая часть (вклады, межбанк) по увеличению на обязательное резервирование (убытки)	Увеличение (уменьшение) обязательств (разницы) по валюте иностранных валютных резервов по окончании периода (убытки) при переходе на валютный актив)	9	10	11	12	13	14	15	16
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		5798195,00000	0,00000	392546,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	289910,00000	0,00000	0,00000	0,00000	2292098,00000	877247,00000	
2	Влияние начислений (убытков) по:															
3	Влияние исправления ошибок															
4	Данные на начало текущего отчетного года (сводноприведенные)		5798195,00000	0,00000	392546,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	289910,00000	0,00000	0,00000	0,00000	2292098,00000	877247,00000	
5	Сводный доход за текущий отчетный период:															
5.1	Прибыль (убыток)		0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	763498,00000	763498,00000	

23	Прочие доходы																						
24	Дивиденды от участия в капитале																						
			5798183.00000		0.00000		382546.00000		0.00000		0.00000		0.00000		0.00000		0.00000		0.00000		0.00000		0.00000
																					3180675.00000		9661324.00000

И.о. Председателя Правления

К.И. Якулин



Главный бухгалтер

К.С. Ручкин





14 октября

Банковская отчетность	
Имя предприятия/Имя кредитной организации (фирма)	по ОКПО
	расширенный
	номер
	(двухзначный номер)
42303525	15686038
	3407

СЕРВИС С ОУСРЕДНЯНЫМИ ПОКАЗАТЕЛЯМИ, НЕВХОДИТ ФИНАНСОВО ВЫИТА
И НЕВХОДИТ КРЕДИТОВСКОЙ ЛИКВИДИЦИИ
(полностью фирм)
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(полностью) кредитной организации банковской группы "СНП ГРУППА БАНК" Акционерное общество
/ НП ПРИБЛ БАНК АО

Город: Москва (код города) кредитной организации
базисной кредитной организации банковской группы 12547, Москва, ул. Лесная, д.5

Код формы по ОКД 0406013
Инициалы (Полное)

Вариант 1. Сведения об активах: балансовый отчет кредитной организации (банковской группы)

№ строки	Наименование показателя	Индикатор пометки	Численное значение				
			на отчетную дату	на дату, следующую за отчетной	на дату, следующую за отчетной	на дату, следующую за отчетной	на дату, следующую за отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
Итого:							
1	Вклады капитал		940089	870776	870776	860715	
2	Вклады капитал при покупке (привлечение) облигаций, кредитных учреждений, иных ценных бумаг и прочих активов		947938	871921	871421	867680	
3	Особый капитал		940089	870776	870776	860715	
4	Особый капитал при покупке (привлечении) облигаций, кредитных учреждений		947938	871921	871421	867680	
5	Облигации, кредитные учреждения, иные ценные бумаги и прочие активы		1146031	1156035	1303871	1860715	
6	Облигации, кредитные учреждения, иные ценные бумаги и прочие активы при покупке (привлечении) кредитных учреждений		1156253	1157422	1910759	1867826	
Итого:							
7	Активы, связанные со управлением активами		303262	303081	2383513	2133536	
8	Первое дополнение баланса капитала (Н.1. (Б.01.1))		30.7219	36.0651	36.4611	40.5694	
9	Первое дополнение баланса капитала при покупке (привлечении) облигаций, кредитных учреждений		30.9402	36.4330	36.5497	40.6288	

6	Нарядов делопроисходящего отделения (Квартала ИЛ.2 (ФФ.2))	130,7219	130,4842	136,0951	136,4811	140,5624
6а	Нарядов делопроисходящего отделения при приеме, применении и выдаче документов, убавка	130,9402	130,4754	136,1150	136,367	140,6288
7	Нарядов делопроисходящего отделения (Квартала ИЛ.0 (Шах.ИЛ.3. (ФФ.0))	137,5176	136,8882	148,0456	137,8824	140,5624
7а	Нарядов делопроисходящего отделения (Квартала ИЛ.0 (Шах.ИЛ.3. (ФФ.0)) при приеме, применении и выдаче документов, убавка	137,7219	136,3314	147,9886	138,1172	140,6654
Итого: К БУХСЧУ ИЛ.0 (в пределах от суммы заявок, включенных по уровню расов), прочие						
8	Наблюдения поощрительной деятельности Квартала	12,500	12,500	12,500	12,500	12,500
9	Рашионированная набавка	10	10	10	10	10
10	Набавка за освоение земель	10	10	10	10	10
11	Набавки к Нарядов делопроисходящего отделения (Квартала), всего (стр.ФФ.2,ФФ.10)	12,500	12,500	12,500	12,500	12,500
12	Вспомогательный документ для направления на подготовку набавки к Нарядов делопроисходящего отделения (Квартала)	124,7219	124,4942	130,0951	129,8824	132,5624
Итого: ВНЕШНЕГО ВУЛД						
13	Исполнение обязательств, аренда и закупка: пробный год расов для расова Нарядов делопроисходящего отделения, руб.	621,0144	627,0032	703,1127	648,8259	647,9817
14	Нарядов делопроисходящего отделения (ФФ.4), прочие	14,9425	14,1102	11,482	12,3825	12,3825
14а	Нарядов делопроисходящего отделения при приеме, применении и выдаче документов, убавка, прочие	12,084	14,1222	11,4205	13,4200	13,3891
Итого: ИЛ.0 (ФФ.4) ИЛ.0 (ФФ.4)						
15	Вспомогательные заявки, руб.					
16	Нарядов делопроисходящего отделения (ФФ.0) отъезд документов, руб.					
17	Нарядов делопроисходящего отделения (ФФ.0 (ФФ.0)), прочие					
Итого: ИЛ.0 (ФФ.0) ИЛ.0 (ФФ.0) ИЛ.0 (ФФ.0)						
18	Исполнение обязательств: финансирование, руб.					
19	Продажа собственности: финансирование, руб.					

37	Нарадка минимального содержания предела ликвидного покрытия и суммы высоки облигаций с ипотечным поручи- тельством						
----	---	--	--	--	--	--	--

Вопрос 2. Информация о расчете норматива ликвидности филиала (ст. 4)

Приложение 2.1 Расчет норматива ликвидности филиала и выделенных требований

№	Наименование показателя	Единица измерения	Сумма, тыс. руб.	
1	1	2	3	4
1	Наличие активов в соответствии с балансом филиала, всего		53803921	
2	Нарадка в части требований к кредитным организациям, страховым или иным организациям, открытым для клиентов, которые относятся к категории ликвидности филиала, но не включаются в расчет минимального содержания ликвидности филиала и резервов (включая) обязательств филиала и резервов филиала			17658561
3	Нарадка в части требований к активам, связанным с операциями с правами собственности на ценные бумаги, в расчет норматива ликвидности филиала			0
4	Нарадка в части требований к активам: Иностранная валюта			17658561
5	Нарадка в части требований к активам: Валютный фонд			0
6	Нарадка в части требований к активам: Иностранная валюта, связанная с операциями по покупке облигаций с ипотечным поручительством			8142545
7	Прочие требования			4891771
8	Взвешивание требований к активам: Иностранная валюта, связанная с операциями по покупке облигаций с ипотечным поручительством			62212351

Вопрос 2.2 Расчет норматива ликвидности филиала (ст. 4)

№	Наименование показателя	Единица измерения	Сумма, тыс. руб.	
1	1	2	3	4
1	Всего по балансам активов			51481533,00
2	Минимум требований на сумму требований к активам: Иностранная валюта, связанная с операциями по покупке облигаций с ипотечным поручительством			59487,00
3	Взвешивание требований к активам: Иностранная валюта, связанная с операциями по покупке облигаций с ипотечным поручительством			51425456,00
4	Требования к активам: Иностранная валюта, связанная с операциями по покупке облигаций с ипотечным поручительством			181808,00
5	Полученный кредитный риск на кредитовании клиентов			176585,00
6	Нарадка на резерв по сомнительным требованиям к клиентам по операциям с ИИ, платежной системой с банком			нерезидент
7	Минимум требований на сумму требований к активам: Иностранная валюта, связанная с операциями по покупке облигаций с ипотечным поручительством			0,00
8	Нарадка в части требований к активам: Иностранная валюта, связанная с операциями по покупке облигаций с ипотечным поручительством			0,00

1	Сток: мясное					
9	Платеж для учета кредитного риска в отношении основного актива по выданным кредитам ДИИ					0,00
10	Изменения отразены в части записки кредитных ДИИ					0,00
11	Возврат риска по ДИИ с учетом платежей, всего (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)					384028,00
	Всего по операциям кредитования ценными бумагами					
12	Пробавления по операциям кредитования ценными бумагами (без учета возврата), всего					0,00
13	Платеж за кредит/использование денежной части кредитов по операциям кредитования ценными бумагами					0,00
14	Возврат кредитного риска на капитализованных операциях кредитования ценными бумагами					0,00
15	Возврат риска по транзитным операциям кредитования ценными бумагами					0,00
16	Пробавления по операциям кредитования ценными бумагами с учетом платежей, всего (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)					0,00
	Всего по операциям обслуживания кредитного характера (свб*)					
17	Наименование величина риска по основным обязательствам кредитного характера, всего					1348209,00
18	Платеж в части применения коэффициента кредитного обеспечения					1025664,00
19	Величина риска по основным обязательствам кредитного характера с учетом платежей, всего (сумма строк 17 и 18)					912545,00
	Возврат и риски					
20	Суммарный капитал					941299,00
21	Величина совокупных активов и выделенных резервов под рискem для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)					6315144,00
	Норма финансового рычага					
22	Норматив финансового рычага (ст. 4), Юнксовый процент (ст. 6), прочие (строка 20 : строка 21)	14,4				14,50

Ведет 3. Информация о расчете норматива кредитной ликвидности

№ строки	Наименование показателя	№ стр. пояснения	Данные на 01.04.2021	
			Величина показателя (обязательств), тыс. руб.	Величина резервов (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСВЕДЕНИЕ ЛИКВИДНОСТИ				
1	Величина риска (свб*) с учетом дебиторских требований (активов), включенных в перечень ИСБ (ИЭТ)			X
ОБЪЕМЫ ОПЕРАЦИЙ/ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Платеж отчета финансовым лицам, всего, в том числе:			
3	использованы средства			
4	использованы средства			
5	Данные отчета являются, признаны без оспаривания, всего, в том числе:			
6	оспариваемые данные			

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	58986098	3407

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
"БНП ПАРИБА Банк" Акционерное общество
/ БНП ПАРИБА БАНК АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047, Москва, ул. Лесная, д.5

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		852047	-813520
1.1.1	проценты полученные		612808	512336
1.1.2	проценты уплаченные		-282454	-337085
1.1.3	комиссии полученные		325030	52662
1.1.4	комиссии уплаченные		-1500	-13900
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		783550	-164602
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-218723	-596608
1.1.8	прочие операционные доходы		-10077	18
1.1.9	операционные расходы		-272213	-246376
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-84374	-19965
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		399446	602340
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		121970	31538
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2638560	-6903481
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		69085	30437
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-7299848	-2552931
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4550990	10102202
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		318689	-105424
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1251493	-211180
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-27665	-1072
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3675	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-23990	-1072
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-456942	1135856
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		770561	923604
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		8396047	5865514
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		9166608	6789118

И.о. Председателя Правления

К.И. Никулин

Главный бухгалтер

К.С. Ручкин



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

«БНП ПАРИБА Банк» Акционерного общества на 01 апреля 2021 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 01 апреля 2021 года и за 01 квартал 2021 года, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 22 декабря 2020 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.

С 23 января 2018 г. и по настоящее время (рейтинг был подтвержден 14 декабря 2020 г.) Банк имеет рейтинг AAA (RU) со стабильным прогнозом, присвоенный российским Аналитическим кредитным рейтинговым агентством (АКРА).

Банк по состоянию на 01 апреля 2021 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. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. 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. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую

экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2020 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 г. и 2021 г.

Руководство считает, что данная вспышка вируса является некорректирующим событием после отчетной даты. Поскольку ситуация все еще развивается, Руководство считает практически неосуществимо давать количественную оценку потенциального воздействия на Банк. Банк оценил влияние рыночной ситуации и пришел к выводу, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала в соответствии с Базель III. Руководство Банка не может исключать, что в случае дальнейшего ухудшения ситуации и негативного влияния на экономическую ситуацию в мире и в Российской Федерации, данные события могут оказать влияние на деятельность Банка в будущем.

3. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации

В Учетную политику на 2021 год не вносились изменения кроме уточнения порядка определения справедливой стоимости ценных бумаг в случае признания рынка неактивным. Указанное изменение не окажет существенного влияния на текущую оценку балансовых остатков и финансовых результатов.

4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1.1. 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 третьему 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.

4.1.2. 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 счета 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» из строки 13 «Прочие активы» в строку 3 «Средства в кредитных организациях».

4.2. 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 счета 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».

5. Операции со связанными сторонами

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 апреля 2021 года:

Наименование статьи	тыс. рублей	
	Материнский банк	Компании Группы BNP PARIBAS
Средства в кредитных организациях	1 013 460	0
Предоставленные ссуды, в т. ч. просроченная задолженность	6 935 465	5 209 454
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 103 452	
Средства на счетах клиентов	8 507 326	1 823 428
Прочие активы	588 182	18 642
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	846 851	
Прочие обязательства	584	8 543
Полученные субординированные кредиты	1 955 406	0
Полученные гарантии и поручительства	1 720 000	8 354 917
Выданные гарантии и поручительства	286 465	1 403 528

СТОИМОСТИ.

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов осуществляется по третьему 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.

4.1.2. 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 счета 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» из строки 13 «Прочие активы» в строку 3 «Средства в кредитных организациях».

4.2. 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 счета 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».

5. Операции со связанными сторонами

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 апреля 2021 года:

Наименование статьи	тыс. рублей	
	Материнский банк	Компании Группы BNP PARIBAS
Средства в кредитных организациях	1 013 460	0
Предоставленные ссуды, в т. ч. просроченная задолженность	6 935 465	5 209 454
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 103 452	
Средства на счетах клиентов	8 507 326	1 823 428
Прочие активы	588 182	18 642
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	846 851	
Прочие обязательства	584	8 543
Полученные субординированные кредиты	1 955 406	0
Полученные гарантии и поручительства	1 720 000	8 354 917
Выданные гарантии и поручительства	286 465	1 403 528

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2021 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	Материнский банк	Компании Группы BNP PARIBAS
Средства в кредитных организациях	265 933	146 570
Предоставленные ссуды, в т. ч. просроченная задолженность	7 407 265	5 086 727
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 875 951	
Средства на счетах клиентов	13 531 739	2 601 621
Прочие активы	586 322	43 004
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	523 085	
Прочие обязательства	25 816	11 603
Полученные субординированные кредиты	1 995 013	0
Полученные гарантии и поручительства	1 720 000	8 539 681
Выданные гарантии и поручительства	291 625	1 391 810

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2021 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	Материнский банк	Компании группы BNP Paribas
Процентные доходы, в т.ч.	15 638	118 952
от ссуд	0	109 030
Процентные расходы, в т.ч.	29 785	11 604
от привлеченных средств клиентов	0	10 149
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и начисленным процентам	371	201
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-477 608	3 361
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	228 930	0
Комиссионные доходы	17 369	5 486
Комиссионные расходы	4 496	2
Изменение резерва по прочим потерям	18	-7 581
Прочие операционные доходы	0	1 129
Операционные расходы	1 338	86
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	-250 901	109 855

- контроль за объемами значимых рисков;
- контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- обеспечение соблюдения установленных Центральным банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка;
- развитие системы управления банковскими рисками в соответствии с характером и масштабом операций, выполняемых Банком, уровнем и сочетанием рисков (принципом пропорциональности);
- совершенствование действующих и разработка новых подходов к управлению банковскими рисками;
- учет оценки рисков при принятии управленческих решений по развитию деятельности и ценообразованию.

За принятие основных решений в области управления рисками отвечают следующие органы управления Банка:

- Наблюдательный Совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, включая систему управления ключевыми рисками. Наблюдательный Совет утверждает Стратегию управления банковскими рисками и капиталом, (включая Заявление о риск-аппетите) и Положение по управлению значимыми рисками и капиталом (включая лимиты первого уровня), а также контролирует их соответствие Стратегии развития Банка, Финансовому Плану и Плану Управления Капиталом с учетом влияния принимаемых стратегических решений на риск-профиль Банка.
- Правление утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и лимиты второго уровня, несет общую ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в пределах установленных лимитов рисков. Оно обеспечивает наличие процессов и процедур, направленных на эффективное выявление, оценку, мониторинг и отчетность в соответствии с риск-профилем Банка и принимает решения по внедрению, использованию и улучшению системы управления банковскими рисками.

Следующие комитеты отвечают за управление рисками Банка:

- Кредитный комитет Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП);
- Комитет по внутреннему контролю;
- Комитет новых продуктов и транзакций.

Значимые риски в соответствии со Стратегией 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.

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.

Для контроля над объемами значимых рисков в Банке создана прозрачная и четкая система принятия решений и установления лимитов Правлением и Наблюдательным советом Банка.

Риск-аппетит и Система лимитов разработаны на основе бизнес-цикла, максимального агрегированного объема риска, который Банк готов принять в соответствии со стратегическими целями банка, целевыми показателями развития бизнеса, существующей и плановой структурой рисков. Риск-аппетит и Система лимитов определяются в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые каскадируются через систему иерархических лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям и в иных разрезах.

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.

Управление кредитным риском

Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках кредитного риска на конец отчетного периода

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. 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 суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев.

Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Банком, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Банком, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту, например, ставка по кредиту

основана на внутрибанковской ставке за три месяца, но ставка пересматривается каждый месяц. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Банк применил порог 5%, чтобы определить, является ли отклонение от эталонных инструментов значительным отклонением. Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк определил и рассмотрел договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т. е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Кредитные договора Банка допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях. Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты помешает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а, следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

У Банка отсутствуют инструменты, которые не прошли SPPI-тест, на 01 апреля 2021 года и 01 апреля 2020 года.

Общая кредитная политика и процедуры кредитного контроля и резервирования

Банк осуществляет управление кредитным риском в соответствии с Кредитной политикой, внутренними процедурами управления кредитным риском, которые основываются на положениях и правилах Группы BNP Paribas и требованиях Банка России.

Основные положения Банка в рамках управления кредитным риском включают Кредитную политику, Положение об управлении риском концентрации, Методику стресс-тестирования, Лимитную политику и прочие внутренние процедуры Банка.

Кредитная политика определяет базовые принципы и стандарты кредитного процесса, этапы управления кредитным риском, процесс принятия решений, мониторинг кредитного портфеля и процесс оценки кредитного риска.

Процесс принятия решений

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 Коммерческих подразделений. Решения Кредитного комитета принимаются Председателем Кредитного комитета на основании кредитной заявки, подготовленной Коммерческим подразделением и независимого суждения представителя Департамента кредитных рисков. В зависимости от суммы финансового инструмента, срока и типа операции, могут потребоваться рекомендации/одобрения со стороны уполномоченного органа более высокого уровня Группы BNP Paribas.

Все существующие кредитные лимиты подлежат пересмотру Кредитным комитетом как минимум раз в год.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

В целях соблюдения требований Банка России и МСФО (IFRS) 9 Банк разработал внутренние подходы к расчету ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности потерь (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов).

Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе следующих компонентов, используемых Банком: вероятность дефолта (PD), задолженность на момент дефолта (EAD), убыток в случае дефолта (LGD) и коэффициент кредитной конверсии (CCF):

$$ECL = EAD \times PD \times LGD \times CCF$$

Вероятность дефолта (PD) – относительная оценка вероятности возникновения случаев ненадлежащего исполнения обязательств заемщиком/контрагентом частично или в полном объеме в течение определенного периода времени

Убыток в случае дефолта (LGD) – относительная оценка величины убытка, который понесет Банк в случае дефолта контрагента/заемщика.

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов. Задолженность на момент дефолта по условным обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF).

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство. Коэффициент кредитной конверсии определяет размер внебалансового риска в зависимости от типа обязательства и оценивается на основе общих рыночных ориентиров.

Уровень ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), признаваемых в настоящей финансовой отчетности, зависит от присутствия факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В зависимости от наличия факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска и/или обесценения (дефолта) на отчетную дату, все финансовые инструменты относятся к одной из следующих Стадий обесценения.

- Стадия 1 – для финансового инструмента, который не являлся кредитно-обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не наблюдается

значительного увеличения кредитного риска; ожидаемые кредитные убытки оцениваются на срок 12 месяцев, начиная с отчетной даты.

- Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадию 2; ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.
- Стадия 3 – если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным или находится в дефолте, он переводится в Стадию 3. В результате перевода актива в Стадию 3 организация перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

Факторы значительного увеличения кредитного риска и факторы дефолта, их пороговые значения и уровень применения (на финансовый инструмент или на контрагента, в целом), а также основания для улучшения кредитного качества установлены Внутренней методологией оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки. Базовыми факторами признаются: информация о наличии и сроках просроченной задолженности по финансовым инструментам контрагента, ожидаемое значительное изменение качества финансового инструмента, фактическое или ожидаемое понижение внутреннего/внешнего кредитного рейтинга, фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности контрагента, другая значимая информация, имеющаяся в распоряжении Банка.

Данные факторы могут применяться как на уровне контрагента, так и на уровне финансового инструмента. Если фактор применяется на уровне заемщика/контрагента, то при возникновении данного фактора по одному финансовому инструменту, считается, что по всем финансовым инструментам данного заемщика / контрагента присутствует существенное увеличение кредитного риска. Если фактор применяется на уровне финансового инструмента, возникновение этого фактора для одного финансового инструмента не приводит к значительному увеличению кредитного риска для других финансовых инструментов контрагента.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, финансовый инструмент будет переведен обратно в Стадию 1.

Для целей оценки вероятности дефолта Банк определяет дефолт как наличие признаков обесценения (события дефолта), указывающих на неспособность контрагента своевременно и/или в полном объеме выполнить свои обязательства. Событие дефолта эквивалентно событию обесценения.

Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный актив представляет собой финансовый инструмент, по которому на дату признания наблюдаются факторы обесценения.

Расчет ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в Стадии 1 основывается на 12-месячном горизонте, по которому годовая вероятность дефолта корректируется с учетом фактического срока инструмента. ОКУ по финансовым инструментам в Стадии 2 рассчитываются на основании вероятности дефолта контрагента за весь срок существования финансового инструмента.

Контрагенты или финансовые инструменты, оцениваемые в качестве дефолтных, относятся к Стадии 3. Расчет оценочного резерва по активам, отнесенным к Стадии 3, должен проводиться на индивидуальной основе. При индивидуальной оценке ожидаемых кредитных убытков учитывается временная стоимость денег, а также разумная информация о прошлых, текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. Для оценки резерва на индивидуальной основе для каждого финансового инструмента определяются вероятные сценарии возмещения задолженности.

ОКУ по финансовым инструментам в Стадии 3 рассчитываются как разница между текущей

балансовой стоимостью финансового инструмента и приведенной стоимостью денежных потоков, ожидаемых в случае реализации одного из сценариев возмещения задолженности, взвешенных с учетом вероятности реализации данного сценария.

Внутренняя шкала вероятности дефолта

На основе исторических данных по годовой финансовой отчетности и уведомлений о банкротстве/санации за последний шестилетний период, а также прогнозов макроэкономических параметров (3-летний горизонт), были созданы статистические модели, рассчитывающие вероятность дефолта контрагента (как ключевого параметра для оценки ОКУ) по следующим сегментам:

- Малый и средний бизнес («МСБ») с выручкой ≤2 млрд рублей (на основе финансовой отчетности РСБУ);
- Корпорации, крупный бизнес («КБ») с выручкой ≥2 млрд рублей (на основе финансовой отчетности РСБУ);

Вероятность дефолта контрагента выражается в рейтинге. Внутренняя базовая шкала рейтинга (см. ниже) состоит из 7 рейтингов. Рейтинги от 1 до 6 применяются к клиентам, исполняющим обязательства, а рейтинг 7 – к клиентам, отнесенным к категории дефолтных.

Базовая шкала вероятности дефолта по внутренним рейтингам

Рейтинг	КБ	МСБ
1	0.27%	0.27%
2	0.68%	0.89%
3	1.67%	2.89%
4	4.07%	8.95%
5	9.56%	24.50%
6	20.88%	51.72%
7	100%	100%

Если контрагенты имеют внешний кредитный рейтинг (присвоенный агентствами Moody's, Fitch или S&P) или входят в состав группы, которая имеет внешний кредитный рейтинг, то Банк рассматривает такой кредитный рейтинг при определении вероятности дефолта такого контрагента. Шкала рейтинга Moody's считается базовой.

Таблица соответствия внешним рейтингам

Moody's	S&P	Fitch Ratings	Среднее ожидаемое значение PD
Aaa	AAA	AAA	0%
Aa1	AA+	AA+	0%
Aa2	AA	AA	0%
Aa3	AA-	AA-	0,03%
A1	A+	A+	0,04% - 0,05%
A2	A	A	0,03% - 0,04%
A3	A-	A-	0,03% - 0,04%
Baa1	BBB+	BBB+	0,08% - 0,10%
Baa2	BBB	BBB	0,11% - 0,13%
Baa3	BBB-	BBB-	0,16% - 0,20%
Ba1	BB+	BB+	0,29% - 0,36%
Ba2	BB	BB	0,47% - 0,59%

Ba3	BB-	BB-	0,91% – 1,13%
B1	B+	B+	1,33% - 1,66%
B2	B	B	1,99% – 2,48%
B3	B-	B-	3,40% – 4,22%
Caa1	CCC+	CCC+	3,21% - 3,98%
Caa2	CCC	CCC	7,13% - 8,76%
Caa3	CCC-	CCC-	14,29% - 17,26%
Ca-C	CC-C	CC-C	24,14% - 28,47%
DR			100%

Процедуры контроля

В Банке сформирована система мониторинга кредитного риска и отчетности по кредитному риску в соответствии со стандартами Группы и требованиями Банка России. Основной целью системы мониторинга 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 ведется как на уровне контрагентов и отдельных сделок, так и на уровне кредитного портфеля в целом. 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 финансовыми инструментами, помещенными под наблюдение (watch list) и за просроченной задолженностью.

Банк устанавливает системы лимитов для мониторинга кредитного риска по всему кредитному портфелю, например, мониторинг различных типов риска концентрации (риск на одного заемщика/группу связанных заемщиков, риск концентрации кредитных требований в одном секторе экономики, риск концентрации вложений в инструменты одного типа), доля просроченных ссуд и иные. Мониторинг таких лимитов/показателей кредитного риска осуществляется регулярно соответствующими департаментами Банка.

Для снижения кредитного риска заемщиков Банк использует различные инструменты, преимущественно гарантии (поручительства), выданные материнской компанией заемщика, сторонним банком, гарантии/резервные аккредитивы, выданные BNP Paribas S.A. или другими банками Группы BNP Paribas.

Процедуры оценки обесценения кредитного портфеля

Все финансовые инструменты в состоянии дефолта ежемесячно пересматриваются Кредитным комитетом для того, чтобы определить сумму убытка от обесценения, которая должна быть отражена в отчетности, либо за счет снижения балансовой стоимости кредита, либо путем формирования резерва. Сумма убытка учитывает дисконтированную стоимость вероятного возмещения задолженности, включающего реализацию залогового имущества.

В целях принятия решений об обесценении, анализа изменений и подготовки соответствующих отчетов в Банке установлена автоматизированная система, которая используется уполномоченными представителями Коммерческих подразделений, Финансовым департаментом и Департаментом кредитных рисков.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по следующим группам

риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России 199-И (за вычетом сформированных резервов на возможные потери):

тыс. рублей

Группа активов	На отчетную дату	На начало отчетного года.
Сумма активов I группы	19 897 856	22 903 219
Сумма активов II группы	18 191 284	16 789 962
Сумма активов III группы	61 892	154 856
Сумма активов IV группы	3 173 030	3 235 041
Итого	41 324 062	43 083 078

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 01 апреля 2021 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	Категории качества					
	I	II	III	IV	V	Итого
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	41 782 680	2 840 771	753 176	-	6 508	45 383 135
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	41 014 117	2 838 290	749 955	-	-	44 602 362
Средства в кредитных организациях	6 765 466	-	-	-	-	6 765 466
Кредиты банкам	26 506 952	-	-	-	-	26 506 952
Кредиты юридическим лицам	7 741 699	2 838 290	749 955	-	-	11 329 944
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	768 563	2 481	3 221	-	6 508	780 773
Прочие требования к кредитным организациям	585 185	-	-	-	-	585 185
Прочие требования к юридическим лицам	183 378	2 481	3 221	-	6 508	195 588
Резерв на возможные потери	4 928	3 344	108	-	6 508	14 888
Резервы на возможные потери по ссудам	4 928	3 340	108	-	-	8 376
Средства в кредитных организациях	8	-	-	-	-	8
Кредиты банкам	403	-	-	-	-	403
Кредиты юридическим лицам	4 517	3 340	108	-	-	7 965
Прочие резервы на возможные потери	-	4	-	-	6 508	6 512
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим лицам	-	4	-	-	6 508	6 512

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 01 января 2021 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	Категории качества					
	I	II	III	IV	V	Итого
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	45 462 932	1 911 148	403 755	-	4 228	47 782 063
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	44 786 375	1 909 417	364 066	-	-	47 059 858
Средства в кредитных организациях	6 078 737	-	-	-	-	6 078 737
Кредиты банкам	28 923 209	-	-	-	-	28 923 209
Кредиты юридическим лицам	9 784 429	1 909 417	364 066	-	-	12 057 912
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	676 557	1 731	39 689	-	4 228	722 205
Прочие требования к кредитным организациям	576 853	-	-	-	-	576 853
Прочие требования к юридическим лицам	99 704	1 731	39 689	-	4 228	145 352
Резерв на возможные потери	3 088	11 221	47	-	4 228	18 584

Резервы на возможные потери по ссудам	3 067	11 221	47	-	-	14 335
Средства в кредитных организациях	8	-	-	-	-	8
Кредиты банкам	507	-	-	-	-	507
Кредиты юридическим лицам	2 552	11 221	47	-	-	13 820
Прочие резервы на возможные потери	21	-	-	-	4 228	4 249
Прочие требования к кредитным организациям	19	-	-	-	-	19
Прочие требования к юридическим лицам	2	-	-	-	4 228	4 230

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода

тыс. рублей

Наименование показателя	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
Величина резерва под ожидаемые убытки (остаток на начало периода 1 января 2021 г.)	(13 820)	-	-	(13 820)	12 057 912	-	-	12 057 912
Вновь созданные или приобретенные	(5 049)			(5 049)	1 086 834			1 086 834
Выплаченные в течение периода	10 982			10 982	(1 813 046)			(1 813 046)
Изменения начисленных процентов	(78)			(78)	(1 755)			(1 755)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	5 855			5 855	(727 967)			(727 967)
величина резерва под ожидаемые убытки по состоянию на 01 апреля 2021 г.	(7 965)	-	-	(7 965)	11 329 945	-	-	11 329 945

По состоянию на 31 марта 2021 года просроченные активы составляли 276 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года 423 тысячи рублей), в том числе: комиссии за расчетно-кассовое обслуживание 276 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года 423 тысячи рублей).

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 611-П:

тыс. рублей

Наименование инструмента	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории
Банковские гарантии	161 289	161 289	320 000	320 000
Гарантии юридических лиц	2 315 213	2 315 213	1 501 242	1 501 242
Итого залоговое обеспечение	2 476 502	2 476 502	1 821 242	1 821 242

По состоянию на отчетную дату и на начало отчетного года Банк не предоставлял активы в качестве обеспечения, которое не могло быть перезаложено по другим сделкам.

И.о. Председателя Правления

К.И. Никулин

Главный бухгалтер



К.С. Ручкин

14 мая 2021г.