

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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		1046975	2880028
2.1	Обязательные резервы		480433	562710
3	Средства в кредитных организациях		7186988	6078729
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2394486	2746698
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		35837625	40966794
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		2734385	3223103
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		3	3
9	Требование по текущему налогу на прибыль		103750	130406
10	Отложенный налоговый актив		0	81300
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		412350	466954
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		151295	710066
14	Всего активов		49867857	57284081
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		37008151	44813804
16.1	средства кредитных организаций		10692892	17752123
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		26315259	27061681
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		42	146
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2247457	2138218
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		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

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	158986098	3407

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
"БНП ПАРИВА Банк" Акционерное общество
/ БНП ПАРИВА 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:		1671381	1666863
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		842069	1071407
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		684180	448803
1.3	от вложений в ценные бумаги		145132	146653
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		753035	1053729
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		135099	169940
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		617936	883789
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		918346	613134
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:		1305	-3329
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		22	-41
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		919651	609805
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		518885	301809
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
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-884512	-664383
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		562580	681442
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		127166	149877
15	Комиссионные расходы		56756	54718
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
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		12412	-53955
19	Прочие операционные доходы		88778	566506
20	Чистые доходы (расходы)		1288204	1536383
21	Операционные расходы		654957	622700

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 01.10.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 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.	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 сформированный:		6190739.0000	6190739.0000	Статьи 24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		6190739.0000	6190739.0000	Статьи 24,26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Неразмещенная 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	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному/исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, 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	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		33482.0000	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	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	

21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышавшей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые 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	Юридическая величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		33482.0000	58876.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		9435894.0000	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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
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	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные 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	Юридическая 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	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		9435894.0000	9410500.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.3.2	2459888.0000	1995013.0000	Статья 16.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2459888.0000	1995013.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	

53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного 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 дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
56.1	просроченная 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 инсайдерам, 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, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	2459888.0000	1995013.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	11895782.0000	11405513.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	33412015.0000	30920811.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	33412015.0000	30920811.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	33412015.0000	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)	28.2410	30.4340	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	28.2410	30.4340	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	35.6030	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 применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	22.2410	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 пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников 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 применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для	не применимо	не применимо	

	расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
77	Ограничения на включение 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 внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению 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 включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению 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 включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению 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

раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой Раздел I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах

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 2.1.1. Кредитный риск

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), (стандартизированная по уровню риска)	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), (стандартизированная по уровню риска)	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <0> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих стандартную оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:							
2.1.1	исполненные суды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	исполненные суды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	исполненные суды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	исполненные и иные суды, в том числе признанные субъектом малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования увеличив крития							
4	Кредитный риск по уставным обязательствам кредитного учреждения, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			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
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	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	2	3	4	5	6
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 прочим потерям				
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 объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-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 возможном отсутствии у них реальной деятельности, 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 займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед считающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения							

	эмиссионных ценных бумаг								
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

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	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые 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	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Суды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмиссера инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Правовой класс инструмента капитала	К классу инструментов	Регулятивные условия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в соответствии с уровнем ("Вексель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Вексель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включаемая в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	3	4а	4б	6	7	8	9	
1	"ВНТ ПРИВЕА БАНК" АО	10203407В	643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИИ)	базовый капитал			на индивидуальной основе	облигационные акции	5798193	15798193 (Российской рубль)
2	"ВНТ ПРИВЕА БАНК" АО	не применимо	643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал			на индивидуальной основе	субординированные ипотечные кредиты (заклад)	1867261	22000 (ЕВРО)

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регуливаемые условия						Проценты/дивиденды/купонный доход					
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привнесения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, (согласованного с Банком России)	Первоначальная дата (дальнейшая реализация права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (дальнейшая реализация права досрочного выкупа (погашения) инструмента)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий преференции выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или язык стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1 акционерный капитал	04.10.2010	бессрочный	без ограничения срока	нет	нет	не принимаю	не принимаю	не принимаю	не принимаю/не принимаю	да	Полностью по усмотрению кредитной организации или	нет
	14.09.2011											
	28.12.2011											
2 обязательство, уступаемое по амортизированной стоимости	14.07.2020	срочный	01.07.2030	да	Не ранее, чем через 5 лет с даты вступления в силу закона о субординированном ипотечном кредитовании в составе ипотечного фонда (составляя дополнительный капитал) да. Номинальная сумма. Погашение долга ранее 5 лет с даты вступления в силу закона о субординированном ипотечном кредитовании в составе ипотечного фонда (составляя дополнительный капитал)	Любая дата, согласованная сторонами и одобренная Центральным банком России	плавающая ставка	1.99/EURIBOR-6M	не принимаю	Частично по усмотрению кредитной организации или	нет	

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1 некумулятивный	неконвертируемый	не принимаю	не принимаю	не принимаю	не принимаю	не принимаю	не принимаю	не принимаю	не принимаю	не принимаю	не принимаю	не принимаю
2 некумулятивный	конвертируемый	Кредит Н1.1 не менее 2 процентов за 6 и более операционных дней	полностью или частично	не принимаю	обязательная	базовый капитал	БНП ПАРИБАС БАНК АО	да	Кредит Н1.1 не менее 2 процентов за 6 и более операционных дней	полностью или частично	постоянный	

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	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	34a	35	36	37
1 не принимаю	не принимаю	не принимаю	да	не принимаю	
2 не принимаю	не принимаю	не принимаю	да	не принимаю	

Председатель Дирекции  П. Бонен

Главный бухгалтер  К.С. Ручкин



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 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 ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, относящуюся к одному кварталу от отчетной	на дату, относящуюся к двум кварталам от отчетной	на дату, относящуюся к трем кварталам от отчетной	на дату, относящуюся к четырем кварталам от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		9435894	9433524	9410939	9410500	8705756
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9502763	9500393	9477808	9424465	8719721
2	Основной капитал		9435894	9433524	9410939	9410500	8705756
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9502763	9500393	9477808	9424465	8719721
3	Собственные средства (капитал)		11895782	11761000	11492651	11405513	111589035
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11893041	11763212	11558293	11419478	111574323
АКТИВ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		33412015	31589594	30632662	30920811	24118909
НОРМАТИВЫ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)		28.2410	29.8628	30.7219	30.4342	36.0951
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		28.4412	30.0744	30.9402	30.4794	36.153
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)		28.2410	29.8628	30.7219	30.4342	36.0951

6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели оценок кредитных убытков	28.4412	30.0744	30.9402	30.4794	36.153
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1к, H1.3, H20.0)	35.6033	37.2306	37.5176	36.8862	48.0496
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели оценок кредитных убытков	35.5951	37.2376	37.7319	36.9314	47.9886
НУДЕРКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Набавка поддержания достаточности капитала	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
9	Антициклическая набавка	0	0	0	0	0
10	Набавка за системную значимость	0	0	0	0	0
11	Набавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание набавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	22.2410	23.8628	24.7219	24.4342	30.0951
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.	58197647	61358531	63150144	66740062	76311297
14	Норматив финансового риска (H1.4), бизнесской группы (H20.4), процент	16,2135	15,3744	14,9025	14,1002	11,4082
14a	Норматив финансового риска при полном применении модели оценок кредитных убытков, процент	16,3284	15,4834	15,0084	14,1212	11,4265
НОРМАТИВ КВАЛИФИКАЦИИ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высокликвидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СПЕЦИАЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Дополнительное стабильное фондирование (ДСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					

	внебалансовых обязательств расчетных (небанковских кредитных организаций) Н16.2								
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного портфеля и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18								

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		49867857
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		2326228
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6513676
7	Прочие поправки		513915
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		58193846

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		46996739.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		33482.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		46963257.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		2394486.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		2326228.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	4720714.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРБ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	18997460.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	12483784.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	6513676.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	9435894.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	58197647.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	16.21

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2021		Данные на 01.07.2021		Данные на 01.10.2021	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без							

	обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X		X		X
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгвым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным (безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности)					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X		X
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X		X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	X		X		X

Председатель Правления

П. Бонен

Главный бухгалтер

К.С. Ручкин



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
"ВНП ПАРИБА Банк" Акционерное общество
/ ВНП 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:		946384	-111381
1.1.1	проценты полученные		1738080	1636184
1.1.2	проценты уплаченные		-771054	-958777
1.1.3	комиссии полученные		135009	150033
1.1.4	комиссии уплаченные		-75360	-54736
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		980336	196820
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		-884512	-701868
1.1.8	прочие операционные доходы		635170	246364
1.1.9	операционные расходы		-771142	-559417
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-40143	-65984
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1760216	1739381
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		82277	-150054
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		5312014	-15445575
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		185527	52462
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		-6722334	-1822320
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-414335	19274434
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		-203365	-169566
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-813832	1628000
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
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-513424	-746139
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	950000	454295
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-4145	-2389
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3675	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	436106	-294233
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-264791	1585005
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-642517	2918772
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8396047	5865514
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7753530	8784286

Председатель Правления

П. Бонен

Главный бухгалтер

К.С. Ручкин



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

«БНП ПАРИБА Банк» Акционерного общества на 01 октября 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 октября 2021 года и за 9 месяцев 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 2018г. и по настоящее время (рейтинг был подтвержден 14 декабря 2020г.) Банк имеет рейтинг AAA (RU) со стабильным прогнозом, присвоенный российским Аналитическим кредитным рейтинговым агентством (АКРА).

Банк по состоянию на 01 октября 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. Сложившаяся экономическая среда оказывает значительное влияние на

деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, 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 эпидемию 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 2020г. и в 2021г., однако по состоянию на текущую отчетную дату уровень инфицирования остается высоким, в то время как темп вакцинации ниже ожидаемого. Вероятность введения дополнительных ограничений со стороны российских органов власти сохраняется.

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. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

3.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым 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.

3.1.2. Средства в кредитных организациях.

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

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

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

4. Операции со связанными сторонами

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

Наименование статьи	тыс. рублей	
	Материнский банк	Компани Группы BNP PARIBAS
Средства в кредитных организациях	1 809 964	597
Предоставленные ссуды, в т. ч. просроченная задолженность	3 519 994	5 781 565
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	269 224	0
Средства на счетах клиентов	8 297 253	805 681
Прочие активы	41 965	10 681
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 068 165	0
Прочие обязательства	23 806	4 628
Полученные субординированные кредиты	1 875 693	0
Полученные гарантии и поручительства	6 000 000	7 978 297
Выданные гарантии и поручительства	1 126 667	1 405 325

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

Наименование статьи	тыс. рублей	
	Материнский банк	Компани Группы BNP PARIBAS
Средства в кредитных организациях	265 932	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	0
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	0
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 9 месяцев 2021 года:

Наименование статьи	тыс. рублей	
	Материнский банк	Компани группы BNP Paribas
Процентные доходы, в т.ч.	35 778	344 017
от ссуд	0	324 891
Процентные расходы, в т.ч.	104 004	32 041
от привлеченных средств клиентов	0	26 135
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и начисленным процентам	1 258	122 963
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2 864 557	9 906
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 749 206	0
Комиссионные доходы	19 166	13 860
Комиссионные расходы	21 564	65
Изменение резерва по прочим потерям	15	-7 888
Прочие операционные доходы	87 255	4 308
Операционные расходы	22 524	4 730

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года:

Наименование статьи	тыс. рублей	
	Материнский банк	Компани группы BNP Paribas
Процентные доходы, в т.ч.	360 064	345 537
от ссуд	0	341 365
Процентные расходы, в т.ч.	129 809	54 919
от привлеченных средств клиентов	0	41 278

Изменение резерва на возможные потери по ссудам и начисленным процентам	6	457
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 666 961	666
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 139 607	0
Комиссионные доходы	64 984	10 463
Комиссионные расходы	9 863	122
Изменение резерва по прочим потерям	-27	0
Прочие операционные доходы	522 521	0
Операционные расходы	2 608	231

5. Процедуры управления кредитным риском и оценка ожидаемых кредитных убытков.

Система управления рисками и капиталом Банка направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии и соответствует характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков. Политика в области управления рисками в Банке направлена на выявление, анализ, оценку и управление рисками, которые принимает на себя Банк, установление соответствующих лимитов и методов мониторинга для постоянного наблюдения за уровнем риска и соблюдением установленных лимитов.

Базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом, определены в Стратегии управления банковскими рисками и капиталом.

Система управления рисками в Банке организована в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с процедурами и требованиями к управлению рисками Группы BNP Paribas. Политики и процедуры по управлению рисками регулярно пересматриваются с целью отражения изменений рыночной ситуации и внедрения передовых методов и практик управления рисками.

Основные задачи управления банковскими рисками:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка, а также новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка (потенциальных рисков);
- выявление, оценка и агрегирование наиболее значимых рисков;
- установление, мониторинг и управление риск-аппетитом;
- 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 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.

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 октября 2021 года и 01 октября 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 десятилетний период, а также прогнозов макроэкономических параметров, 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	0.39%	0.39%
2	0.96%	1.27%
3	2.37%	4.08%
4	5.71%	12.31%
5	13.13%	31.68%
6	27.39%	60.50%
7	100.00%	100.00%

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	Значение PD
Aaa	AAA	AAA	0.0000%
Aa1	AA+	AA+	0.0000%
Aa2	AA	AA	0.0000%
Aa3	AA-	AA-	0.0689%
A1	A+	A+	0.1006%
A2	A	A	0.0702%
A3	A-	A-	0.0867%
Baa1	BBB+	BBB+	0.1704%
Baa2	BBB	BBB	0.2307%
Baa3	BBB-	BBB-	0.3603%
Ba1	BB+	BB+	0.6838%
Ba2	BB	BB	1.1073%
Ba3	BB-	BB-	2.1006%
B1	B+	B+	3.1057%
B2	B	B	4.7327%
B3	B-	B-	7.4478%
Сaa1	CCC+	CCC+	7.0610%
Сaa2	CCC	CCC	13.9333%
Сaa3	CCC-	CCC-	29.5108%
Ca-C	CC-C	CC-C	48.2901%
DR			100.0000%

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). 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 Отделом 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):

Группа активов	тыс. рублей	
	На отчетную дату	На начало отчетного года.
Сумма активов I группы	16 917 211	22 903 219
Сумма активов II группы	16 125 482	16 789 962
Сумма активов III группы	629 120	154 856
Сумма активов IV группы	2 005 744	3 235 041
Итого	35 677 557	43 083 078

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

Наименование статьи	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на	38 758 655	1 794 313	2 635 979	0	6 563	43 195 510

возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	38 608 167	1 793 498	2 635 979	0	0	43 037 644
Средства в кредитных организациях	7 187 005	0	0	0	0	7 187 005
Кредиты банкам	21 536 036	0	0	0	0	21 536 036
Кредиты юридическим лицам	9 885 126	1 793 498	2 635 979	0	0	14 314 603
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	150 488	815	0	0	6 563	157 866
Прочие требования к кредитным организациям	37 033	0	0	0	0	37 033
Прочие требования к юридическим лицам	113 455	815	0	0	6 563	120 833
Резерв на возможные потери	8 980	3 578	480	0	6 589	19 626
Резервы на возможные потери по ссудам	8 975	3 577	480	0	0	13 032
Средства в кредитных организациях	17	0	0	0	0	17
Кредиты банкам	1 264	0	0	0	0	1 264
Кредиты юридическим лицам	7 694	3 577	480	0	0	11 751
Прочие резервы на возможные потери	4	1	0	0	6 589	6 594
Прочие требования к кредитным организациям	4	0	0	0	0	4
Прочие требования к юридическим лицам	0	1	0	0	6 589	6 590

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

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

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 6 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	(ОКУ за 6 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	2 032	-	-	2 032	3 134 561	-	3 134 561
Выплаченные в течении периода	-	-	-	-	(914 885)	-	(914 885)
Изменения начисленных процентов	37	-	-	37	37 015	-	(37 015)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	2 069	-	-	2 069	2 256 691	-	2 256 691
величина резерва под ожидаемые убытки по состоянию на 01 октября 2021 г.	(11 751)	-	-	(11 751)	14 314 603	-	14 314 603

По состоянию на отчетную дату просроченные активы составляли 77 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года 423 тысячи рублей), в том числе: комиссии за расчетно-кассовое обслуживание 77 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:

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	1 100 000	1 100 000	320 000	320 000
Гарантии юридических лиц	2 558 557	2 558 557	1 501 242	1 501 242
Итого залоговое обеспечение	3 658 557	3 658 557	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.

Председателя Правления

Главный бухгалтер

11 ноября 2021г.



П. Бонен

К.С. Ручкин