



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерное общество

«Натиксис Банк»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «Натиксис Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Натиксис Банк АО» («Банк»), состоящей из

бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год,

отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год,

приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе

отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года,

сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года,

отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года,

отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года,

пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики, за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение «Натиксис Банк АО» по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с действующими в Российской Федерации Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в порядке, установленном

Федеральным законом от 30.12.2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв под обесценение ссуд и приравненной к ней задолженности

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью ссудной и приравненной к ней задолженности, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по ссудам, предоставленным клиентам на отчетную дату.

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и действующими внутриванковскими методиками («Правила»).

Мы оценили основные методики для расчета резерва на предмет их соответствия Правилам.

Мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении данных, используемых для расчета обесценения, а также в отношении самого расчета обесценения. Эти средства контроля включали контроли над выявлением обесцененных остатков, а также над расчетом резерва. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы протестировали (на выборочной основе) ссуды, предоставленные клиентам, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв, которые не были классифицированы руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.

Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску по ссудам, предоставленным клиентам (Примечание 5.3 в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Оценка производных финансовых инструментов

Мы сосредоточились на этом вопросе в связи со значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для такой оценки. Текущие финансовые рынки являются волатильными, позиции Банка в производных финансовых инструментах значительны. Поэтому оценка производных финансовых инструментов (далее «ПФИ») может значительно повлиять на финансовое положение и результаты Банка.

Мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию средств контроля в отношении оценки производных финансовых инструментов. Эти средства контроля включали контроль над входящими данными, переносом входящих данных в модели и полученных данных в бухгалтерский учет, а также над расчетом оценки. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы выполнили детальное тестирование (на выборочной основе) переноса данных по производным финансовым инструментам в модели и результатов оценки из моделей в бухгалтерский учет.

Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащим образом оценку справедливой стоимости производных финансовых инструментов. (Примечания 5.2 и 9 в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Ответственность руководства и Наблюдательного Совета Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Наблюдательный Совет несёт ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка принципа непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия

могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным Советом Банка, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Наблюдательного Совета Банка мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

НИЖНИЙ СУСАЛЬНЫЙ ПЕРЕУЛОК, Д. 5, СТР. 19, ЭТАЖ/КОМН. 2/12, МОСКВА, 105064 - РОССИЯ
ТЕЛ: +7 (495) 792 52 45/46 - ФАКС: +7 (495) 792 52 47 – WWW.MAZARS.RU

ООО "МАЗАР АУДИТ"

- в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка

предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
независимого аудитора



К.В. Ифтодий

24 мая 2019 года

Аудитор

Наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «Мазар Аудит» (ООО «Мазар Аудит»).
Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.
Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, стр. 19, этаж/комн 2/12.
Аудитор является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11403052852.

Банк

Наименование: Акционерное общество «Натиксис Банк» («Натиксис Банк АО»)
Основной государственный регистрационный номер: 1037739058180.
Регистрационный номер Банка России 3390.
Место нахождения: 127051, г. Москва, Цветной Бульвар, дом 2, подъезд «С», этаж 4.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	58221378	3390

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Акционерное общество «Натиксис Банк»
/ «Натиксис Банк АО»
Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С»

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				
11	Денежные средства		0	0
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	692556	767621
12.1	Обязательные резервы	5.1	155009	185874
13	Средства в кредитных организациях	5.1	646878	104305
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	400874	480010
15	Чистая ссудная задолженность	5.3	21087367	14412496
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		14516	90878
19	Отложенный налоговый актив	6.3	80368	8594
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	13041	25114
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	5.5	180149	242520
113	Всего активов		23115749	16131538
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.6	0	0
115	Средства кредитных организаций	5.7	14506970	11371409
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	5938206	1699569
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	501416
118	Выпущенные долговые обязательства		0	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	22
120	Отложенные налоговые обязательства		80368	0
121	Прочие обязательства	5.9	96130	70447
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1	12035	0
123	Всего обязательств		20633700	13642863
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	7	116180	116180



25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	48476	48476
27	Резервный фонд	144439	144439
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, 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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1179579	1178770
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-6634	852
35	Всего источников собственных средств	2482040	2488675
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	8815215	2702742
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5296204	3468328
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Первый Заместитель Председателя Правления

Валиев А.Н.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

17 мая 2019



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	58221378	3390

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Акционерное общество «Натиксис Банк»
/ «Натиксис Банк АО»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С»

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:		1176554	866587
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		787285	446013
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		388136	418556
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1133	2018
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		723120	617688
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		632898	486472
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		90222	131216
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		453434	248899
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	-1379	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.1	-215	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		452055	248899
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1014323	-761354
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, имеющимися в наличии для продажи		30720	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-506414	27992
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-671390	807617
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		88059	85994
15	Комиссионные расходы		37641	36715
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	1289	-1337
19	Прочие операционные доходы		1369	1037



20	Чистые доходы (расходы)		372370	372133
21	Операционные расходы	6.2, 6.4	353948	344107
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		18422	28026
23	Возмещение (расход) по налогам	6.3	25056	27174
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-6634	852
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-6634	852

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		-6634	852
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		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, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	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 налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	финансовый результат за отчетный период		-6634	852

Первый Заместитель Председателя Правления

Валеев А.Н.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

17 мая 2014



Банковская отчетность	
Код верификации	Код кредитной организации (Федлага)
по ОКПО	по ОКПО
	регистрационный номер
45286570	58221378
	(/порядковый номер)
	3390

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(УВЕЛИЧУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерное общество «Навиксис Банк»
/ «Навиксис Банк АО»
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С»

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма) - являющиеся источниками элементов капитала	тыс. руб.
1	2	3				
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7	1164656.0000	1164656.0000		
1.1	обязательными акциями (долями)	7	1164656.0000	1164656.0000		
1.2	привилегированными акциями					
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7	1179579.0000	1178770.0000		
2.1	за отчетный период	7	1179579.0000	1178770.0000		
2.2	за отчетный год					
	Резервный фонд	7	144439.0000	144397.0000		
3	Доли в уставном капитале, подлежащие возврату					
4	Исключенные из расчета собственных средств (капитала)					
5	Исключенные из расчета базового капитала дочерних организаций, подлежащие третьим сторонам					
6	Исключенные из расчета базового капитала, итого	7	2488674.0000	2487823.0000		
((строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) /						



	Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
7	Корректировка торгового портфеля			
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и суммы прав по обслуживанию пенсионных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	707.0000	937.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			
11	Резервы хеджирования денежных потоков			
12	Недосозданные резервы на возможные потери			
13	Доход от сделок секьюритизации			
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			
16	Вложения в собственные акции (долями)			
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
25	Итого показатели, уменьшающие источники базового капитала, 7	6700.0000	937.0000	
	Учредительные Банком России			
	Отражающая величина добавочного капитала			
26	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, 7	7407.0000	937.0000	
	Итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)			
	Валовой капитал, итого (строка 6 - строка 28)	2481267.0000	2486886.0000	
	Итого источники базового капитала			
	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,			



	всего, в том числе:			
31	классифицируемые как капитал			
32	классифицируемые как обязательства			
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	2481267.0000	2486886.0000	
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	2481267.0000	2486886.0000	
	Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3820883.0000	3168471.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
48	Инструменты дополнительного капитала доверных организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	3820883.0000	3168471.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного			



69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	8.0000
72	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
73	Несущественные вложения в инструменты капитала			
74	Существенные вложения в инструменты базового капитала			
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
76	Опложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
77	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала			
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется стандартизованный подход			
79	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется подход на основе внутренних моделей			
80	Ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
83	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Информация о структуре собственных средств (капитала) приведена в таблице 1 Отчета, прилагаемой к настоящей отчетности. Информация о структуре собственных средств (капитала) приведена в таблице 1 Отчета, прилагаемой к настоящей отчетности.



<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <2> Справочные ссылки 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 странах-ссылках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			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			

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
8	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 понижения потерь, и прочих потерях								
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены 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 (органа) управления 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 в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		Изменение объемов сформированных резервов			
			процент	тыс. руб.		процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отступлении 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 имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчисляющейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
	прочие обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отступлении 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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Справедливая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери	
		в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У
1	2	3	4	5	6	7	Итого
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						

тыс. руб.

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и несобремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость несобремененных активов	
		в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО
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				
	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
	кредитных организаций				
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
	Средства за корреспондентских счетах в кредитных организациях				
	Международные кредиты (депозиты)				
	предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями				

тыс. руб.



Раздел 5. Продолжение

Наименование характеристики инструмента	Регулирующие условия										Проценты/дивиденды/купоновый доход			
	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такового права и сумма выкупа (погашения)	Дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по облигационным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по облигационным акциям	Наименование условий	
1) облигационный капитал	20.02.2002	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	17	18	19	20	21	полностью по У нет (смотреть доло вной КО и (или) Участника ба нковской групп ы	
2) акционерный капитал	06.06.2005	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	нет	нет	нет	нет	полностью по У нет (смотреть доло вной КО и (или) Участника ба нковской групп ы		
3) обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	123.03.2016	сроочный	129.12.2025	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка 16.68/11BOR	нет	нет	нет	нет	нет		

Раздел 5. Продолжение

Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купоновый доход											
	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Уровень конвертации инструмента	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Уровень конвертации инструмента	Уровень конвертации инструмента	Уровень конвертации инструмента	Уровень конвертации инструмента	Уровень конвертации инструмента	Уровень конвертации инструмента	
1) некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2) некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3) не применимо	конвертируемый	конвертируемый	Условия конвертации инструмента: 1. Значение и типно бразитва достаточности базового ка- птала, рассчитывае мые в соответствии с Инструкцией Банка России № 139 -И, достигло Уровня ниже 2 процента от в совокупности за шесть и более оп ерационных дне й в течение любых 30 последовате	полностью или час	100	обязательная	"Наффикс Банк АО"	базовый капитал	да	Условия списания: 1. Значение норм ли часочно атива достаточнос ти базового капит ала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банк а России № 139 -И, достигло Уровня ниже 2 процента от в совокупности за шесть и более оп ерационных дне й в течение любых 30 последовате	полностью и постоянный	полное или частичное списание



Раздел 5. Продолжение				Описание несоответствий
№ п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 385-П и Положения Банка России № 509-П	
	34	35	36	37
1	не применимо	да	не применимо	не применимо
2	не применимо	да	не применимо	не применимо
3	не применимо	да	не применимо	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;

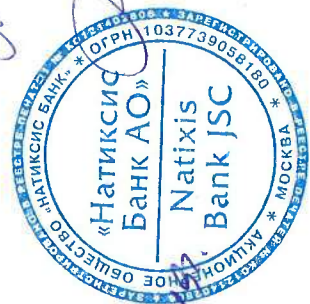
2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Валеев А.Н.



Комарова И.А.

Банковская отчетность	
Код территории/Код кредитной организации (филиала) по ОКДО	по ОКПО
	регистрационный номер
45286570	58221378
	(/Первичный номер)
	3390

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Земельное общество «Наликсис Банк»
/ «Наликсис Банк АО»
Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подвал «С»

Код формы по ОКД 04/09/10
Классификация (Головая)

Пояснения к строкам	Изменяемые статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров (Участников)	Земельный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, проданных в течение года, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (Уменьшения на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) (субординаций) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по долгосрочным трудовым договорам	Переоценка инструментов холдинговых компаний	Федеральный фонд	Денежные средства, финансовые инструменты (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Договорная прибыль	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	17	1116180.0000		48476.0000					139385.0000		1279042.0000	2583053.0000	
2	Влияние изменений положений учетной политики													
3	Влияние исправления ошибок													
4	Данные на начало текущего отчетного года (скорректированные)	17	1116180.0000		48476.0000					139385.0000		1279042.0000	2583053.0000	
	Средства, полученные от выпуска облигаций													
	Прочий совокупный доход													
	Итого													



Банковская отчетность	Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)
	по ОКТО	регистрационный номер
45286570	58221378	3390

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерное общество «Нагижск Банк»
/ «Нагижск Банк АО»
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С»

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент		фактическое значение, процент	количество нарушений	длительность нарушения
			4	5			
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Банковской группы (H20.1)	7	4.5	15.5	20.1		
2	Норматив достаточности основного капитала (Банка (Н1.2), Банковской группы (H20.2))	7	6.0	15.5	20.1		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), Банковской группы (H20.0)	7	8.0	39.4	45.8		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), Банковской группы (H20.4)	7	3.0	8.8			
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9	15.0	173.7	181.4		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9	30.0	151.3	228.4		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9	120.0	53.8	40.7		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	24.0	23.4		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (H22)		800.0	168.8	116.3		
11	Норматив максимального размера кредитов, обеспеченных гарантией и поручительством, предоставленным Банком своим участникам (а также фирм) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)		3.0	0.0	0.0		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) при приобретении акций (долей) в небанковской группе (Н12), Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных						



Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - Участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		
17	Норматив предоставления ВРДО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - Участников расчетов (Н16.1)		
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		
20	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков с банком лицом (группу связанных с банком лиц) (Н25)		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага
 Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		23115749
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) отрывах валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как кредитского ГС лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		59050
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части применения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5296204
7	Прочие поправки		230812
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		28240191



Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		22484770.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применимых в расчете величины источников собственных средств		707.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		22484063.00

		Данные на 01.01.2019	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.04.2018
		величина требуемый (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требуемый (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требуемый (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требуемый (обязательства), тыс. руб.
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	400874.00			
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего:	59030.00			
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета			
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях:	0.00			
8	Поправка в части требований банка - участника клиента к центральному контрагенту по исполнению сделок срочного	0.00			
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПИИ	0.00			
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ	0.00			
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправки (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), Итого:	459924.00			
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 гарантированным операциям кредитования ценными бумагами	0.00			
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), Итого:	0.00			
Риск по условным обязательствам кредитного характера (УЭК)					
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УЭК), Итого:	3296204.00			
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.00			
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УЭК) с учетом поправки (разность строк 17 и 18), Итого:	5296204.00			
Капитал риска					
Основной капитал		2481267.00			
Дополнительный капитал		28240191.00			
Итого:					
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строки 20/ строка 21), процент	8.79			



Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности
 Номер пояснения
 Наименование показателя

ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ									
1	Высоколиквидные акции (ВЛА) с учетом доли- тельных требований (активов), размещенных в числитель НСБ (НСТ)	X							X
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:								X
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 привлекенным финансовым инструментам и в связи с осуществлением операций по привлечению дополнительного обеспечения								
12	связанные с поручей фондирования по обеспеченным долговым 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 14 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + 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 СКОРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X						X	X
	Чистый ожидаемый отток денежных средств							X	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств с учетом краткосрочной ликвидности банковской группы (НЗБ), кредитной организации (КЗТ), и прочего							X	X



Валеев А.Н.

Комарова И.А.

Главный бухгалтер

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	58221378	3390

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерное общество «Натиксис Банк»
/ «Натиксис Банк АО»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С»

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:		345014	-613915
1.1.1	проценты полученные		1174693	903851
1.1.2	проценты уплаченные		-700669	-617012
1.1.3	комиссии полученные		88479	85619
1.1.4	комиссии уплаченные		-36334	-36605
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		28795	73
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		62398	-608776
1.1.8	прочие операционные доходы		1369	865
1.1.9	операционные расходы		-349894	-340667
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		76177	-1263
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-156289	92355
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		30865	18228
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		24777	76
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-5320446	1412732
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		84432	200249
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		1667380	-1833670
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3345491	295913
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		11212	0
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		18725	-21560



2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5.4	-229	-2213
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-229	-2213
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	1.3	0	-95229
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-95229
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		309877	-4338
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		498373	-623340
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	686052	1309392
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	1184425	686052

Первый Заместитель Председателя Правления

Валев А.Н.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.



17 мая 2017



Содержание

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Натиксис Банк АО» за 2018 год

1.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАТИКСИС БАНК»	2
1.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Натиксис Банк АО	2
1.2.	Наиболее значимые события 2018 года	3
1.3.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	3
2.	ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
3.	ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	3
4.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	4
4.1.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	4
4.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	9
4.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	10
4.4.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	11
4.5.	Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	12
4.6.	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	12
4.7.	Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	13
4.8.	Прибыль на акцию	13
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	13
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	13
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
5.3.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	15
5.4.	Основные средства и нематериальные активы	24
5.5.	Прочие активы	25
5.6.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	25
5.7.	Средства кредитных организаций	25
5.8.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26
5.9.	Прочие обязательства	26
5.10.	Уставный капитал	26
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	27
6.1.	Информация о движении резервов по каждому виду активов	27
6.2.	Информацию о вознаграждении работникам	27
6.3.	Налоги	27
6.4.	Операционные расходы	28
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	28
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	31
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	31
10.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА	42
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	42
12.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	43
13.	ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАТИКСИС БАНК» за 2018 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАТИКСИС БАНК»

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Натиксис Банк АО

Акционерное общество «Натиксис Банк» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2002 года.

Слияний, поглощений, реорганизаций в 2018 году Банк не осуществлял.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 127051, г. Москва, ул. Цветной бульвар, д. 2.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с лицензией № 3390 от 27 января 2016 года без ограничения срока действия;

Помимо лицензии Банка России Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-10944-010000 от 17.01.2008 г.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации.

Банк является дочерней компанией Натиксис, юридического лица по законодательству Франции (далее – «Материнский Банк»), которому принадлежит 100% уставного капитала Банка, контроль над деятельностью Банка осуществляется БПСЕ, который владеет 71,05% от капитала Материнского Банка. По мнению Руководства Банка, в связи со структурой акционеров Банка и его Материнского Банка у Банка нет окончательных бенефициарных владельцев.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Операций по вкладам физических лиц в 2018 году Банк не осуществлял. (В 2017 году Банк также не осуществлял операций по вкладам физических лиц).

Основная деятельность Банка направлена на финансирование крупных промышленных и торговых предприятий России. Банк также осуществляет операции с иностранной валютой и операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов: предоставление ссуд, прием депозитов (вкладов), ведение расчетных счетов;
- кредитно-депозитные операции на рынке межбанковского кредитования, операции покупки/продажи иностранной валютой и производных финансовых инструментов;
- операции с ценными бумагами: торговля корпоративными и банковскими долговыми инструментами.

В январе и июле 2018 году информационное агентство Moody's подтвердило Банку долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте на уровне «Ва2 (стабильный)»; в январе 2019 года агентство Moody's присвоило долгосрочный рейтинг риска контрагента в иностранной валюте на уровне «Ва1» и подтвердило долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте на уровне «Ва2 (стабильный)».



1.2. Наиболее значимые события 2018 года

По сравнению с данными за 2017 год в 2018 году структура операций Банка не претерпела существенных изменений; за отчетный период не происходило событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию).

Крупных операций в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Изменений в системе управления рисками, изменения положения Банка на рынке, изменений во взаимоотношениях с контрагентами и клиентами в течение отчетного периода не было.

Не было событий и операций, произошедших в отчетном периоде, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических лиц, операции привлечения и размещения средств на межбанковском рынке, операции с производными финансовыми инструментами, а также оказание услуг клиентам.

Банк кредитует в основном крупные отраслеобразующие предприятия России: металлургической, энергетической, химической, деревообрабатывающей, сельскохозяйственной промышленности, телекоммуникационные компании, предприятия машиностроения и предприятия сетевой розничной торговли.

Финансовые результаты за 2018 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 2018 года получен убыток в размере 6 634 тыс. рублей (прибыль 852 тыс. руб. – в 2017 году).

В 2018 году Банк не выплачивал дивиденды за 2017 год. В 2017 году были выплачены дивиденды за 2016 год в сумме 95 229 тыс. рублей.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 2018 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Настоящая годовая отчетность направлена на утверждение Общему годовому собранию акционеров Банка, которое планируется провести 28 июня 2019 года.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Банк не имеет дочерних структур и не является головной организацией банковской группы или банковского холдинга.



4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

В своей финансовой отчетности за 2018 год Банк применял те же принципы учетной политики, что и принципы, использованные в годовой финансовой отчетности за 2017 год.

Учетная политика Банка отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде отсутствовали.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка. Руководство уверено в том, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку, основываясь на историческом опыте, подтверждающем, что краткосрочные обязательства Банка будут рефинансированы в ходе обычной деятельности, а также в связи с надлежащим уровнем достаточности собственных средств.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2018 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета») и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета» и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Вышеуказанные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.



Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за год, оканчивающийся 31 декабря, составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих 31 декабря отчетного года.

Банк не осуществляет операций с драгоценными металлами.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Руб./доллар США	69,4706	57,6002
Руб./евро	79,4605	68,8668

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают свободные остатки на корреспондентских счетах в коммерческих банках, счетах в Центральном банке Российской Федерации. Все срочные межбанковские размещения (межбанковские кредиты и депозиты - МБК) показаны в составе чистой ссудной задолженности.

Основная часть средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах размещена в банках JP Morgan Chase Bank и Натиксис. Остатки на данных счетах свободны от обременения, о чем у Банк есть соответствующие письма-подтверждения, полученные от банков-контрагентов.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

На основании положений Банка России и в соответствии с внутрибанковскими методиками по средствам в других банках (кроме Банка России) Банк может формировать резервы на возможные потери.

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются требования к кредитным организациям и контрагентам, учитываемые на балансовых счетах, отдельно по каждой кредитной организации, каждому контрагенту.

Факторы, учитываемые при классификации элементов расчетной базы резерва, порядок расчета сумм резервов и их формирование определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом.

Все банки-корреспонденты и остатки средств на счетах, открытых в них по состоянию на 1 января 2019 года классифицированы Банком в 1 категорию качества. (По состоянию на 1 января 2018 года все банки-корреспонденты и остатки средств на счетах, открытых в них также были классифицированы Банком в 1 категорию качества).

Межбанковские кредиты и депозиты

Банком осуществляются операции по привлечению депозитов / размещению кредитов на межбанковском денежном рынке в национальной и иностранных валютах на условиях платности, срочности и возвратности.

Структура активов межбанковских кредитов и депозитов Банка представлена депозитами и кредитами, размещенными в Банке России, кредитных организациях и банках-нерезидентах (отражены в статье «Чистая ссудная задолженность» балансового отчета).

Структура обязательств межбанковских кредитов и депозитов Банка представлена кредитами, депозитами и прочими привлеченными средствами, полученными от кредитных организаций и банков-нерезидентов (отражены в статьях «Кредиты Центрального Банка Российской Федерации» и «Средства кредитных организаций» балансового отчета).



Суммы привлеченных / размещенных денежных средств относятся на соответствующие счета по срокам в момент совершения операций. Сроки определяются со дня, следующего за днем привлечения денежных средств (независимо от даты подписания договора). Если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день, если иное не предусмотрено условиями договора с банком-нерезидентом.

Сумма пролонгированного межбанковского кредита/депозита учитывается Банком на ранее открытом лицевом счете, пока срок привлечения от момента выдачи не превысит срок, соответствующий балансовому счету, на котором открыт данный лицевой счет. При наступлении соответствующего срока, сумма переносится на новый лицевой счет, открытый на балансовом счете с большим сроком.

Начисление процентов по кредитам и депозитам, привлеченных от банков отражается:

- в последний рабочий день месяца по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным;
- в дату окончания срока действия договора на привлечение денежных средств;
- в дату выплаты процентов, предусмотренную договором.

При начислении процентов по привлеченным средствам, полученным от банков-резидентов, в расчет принимаются величина процентной ставки в процентах годовых и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на сумму остатка, учитываемого на начало операционного дня. В случае если последний день срока привлечения приходится на нерабочий день, проценты начисляются по следующий за ним рабочий день включительно.

Проценты по привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов, начисляются в соответствии с условиями договора.

Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к первой, второй и третьей категориям качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной или высокой) и подлежат начислению на балансовом счете по учету начисленных процентов в корреспонденцией по счетам доходов. Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к четвертой и пятой категориям качества, признаются неопределенными (получение доходов является проблемным или безнадежным) и не подлежат начислению по балансовым счетам и счетам доходов. Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам.

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются требования к кредитным организациям, учитываемые на балансовых счетах, отдельно по каждой кредитной организации.

Факторы, учитываемые при классификации элементов расчетной базы резерва, порядок расчета сумм резервов и их формирование определяется внутрибанковскими нормативными документами, составленными в соответствии с нормативным документом Банка России о порядке формирования резервов на возможные потери от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам»).

Все межбанковские кредиты/депозиты, предоставленные Банком по состоянию на 1 января 2019 года, классифицированы Банком в 1 категорию качества. По состоянию на 1 января 2018 года все межбанковские кредиты/депозиты также были классифицированы Банком в 1 категорию качества.

Операции с клиентами

Активные операции с клиентами

Структура активов по операциям с клиентами в Банке представлена ссудами и прочими размещенными средствами, предоставленными организациям.

Банк не осуществляет кредитование физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Банк участвует в международных синдицированных кредитах. В процессе синдицированного кредитования Банк отражает в учете задолженность на конечного получателя средств, независимо от



агентов-участников синдиката, которым перечислены средства и рассчитывает кредитный риск в соответствии с методикой, установленной Банком России для участников синдиката согласно Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И (далее – Инструкция № 180-И).

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам» и действующими внутрибанковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом суммы начисленных к получению процентов по соответствующему договору предоставленных денежных средств.

Регулирование (создание либо восстановление) величины резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, при неизменности классификационных признаков и факторов риска, производится один раз в месяц по состоянию на отчетную дату. В случае если становится известно о новых факторах, изменяющих величину резерва, резерв корректируется Банком по мере поступления такой информации.

Проценты, комиссии, штрафы (пени, неустойки) по размещенным денежным средствам рассчитываются и начисляются в размере и в сроки, предусмотренные соответствующим договором на предоставление денежных средств. Начисление в бухгалтерском учете процентов осуществляется Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

В соответствии с требованиями Банка России предоставленные в пользование клиентам денежные средства классифицируются Банком по пяти категориям качества. По размещенным средствам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), и суммы начисленных процентов к получению учитываются в составе финансового результата текущего года. По размещенным средствам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным) и начисленные к получению проценты относятся на счета финансового результата только в момент их фактического получения.

Пассивные операции с клиентами

Обязательства Банка по операциям с клиентами представлены безналичными денежными средствами, размещенными на счетах клиентов Банка, а также денежными средствами, привлеченными Банком в депозиты, и прочими привлеченными денежными средствами от клиентов – юридических лиц.

Банком осуществляются операции с клиентами по привлечению депозитов в национальной и иностранных валютах на условиях платности, срочности и возвратности.

В состав средств клиентов входят остатки на расчетных счетах юридических лиц-резидентов и нерезидентов, а также средства клиентов, зарезервированные под осуществление валютных операций.

Начисление процентов по депозитам и по прочим привлеченным средствам юридических лиц отражается:

- в последний рабочий день каждого месяца по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным;
- в дату окончания срока действия договора на привлечение денежных средств;
- в дату выплаты процентов, предусмотренную договором.

При начислении процентов в расчет принимаются величина процентной ставки в процентах годовых и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на сумму остатка, учитываемого на начало операционного дня. При этом начисление процентов начинается со дня, следующего за датой привлечения денежных средств. В случае если последний день срока привлечения приходится на нерабочий день, проценты начисляются по следующий за ним рабочий день включительно.

Операции с ценными бумагами

Учет ценных бумаг ведется в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета»



Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операций на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок.

Ежедневной переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг

Способы определения справедливой стоимости ценной бумаги:

- для ценных бумаг, номинированных в российских рублях и обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), справедливой стоимостью является рыночная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, плюс накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости.
- для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, справедливой стоимостью является цена спроса («bid») на активном внебиржевом рынке плюс накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости. Под активным внебиржевым рынком понимаются такие источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;
- для ценных бумаг, купленных при первичном размещении, справедливая стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги плюс накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости.

В случае отсутствия котировок активного рынка справедливой стоимостью ценной бумаги признается ее последняя рыночная ценовая котировка, при соблюдении следующих условий:

- отсутствие существенных изменений экономических условий;
- анализ в значительной степени тождественных ценных бумаг не выявил существенного (более 5%) падения котировок.

При падении котировок по аналогичным ценным бумагам более, чем на 5%, справедливая стоимость оцениваемой ценной бумаги корректируется на соответствующее отличие.

Временной интервал для анализа изменений котировок по аналогичным бумагам определяется с момента последней корректировки справедливой стоимости оцениваемой ценной бумаги по дату определения новой справедливой стоимости.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств также изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Первоначальным признанием ценной бумаги является переход права собственности, что подтверждается депозитарными выписками, и подлежит контролю со стороны Отдела по оформлению операций Казначейства.

При списании с баланса Банка ценных бумаг для определения финансового результата используется метод ФИФО (FIFO).

Банк не участвовал в капиталах других хозяйствующих субъектов.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка формируется за счет собственных средств единственного акционера Банка - банка Натиксис, Париж - в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет Уставного капитала, Резервного фонда, прибыли и убытков, финансовых результатов деятельности Банка ведется только в валюте Российской Федерации.

В соответствии со ст. 47 ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, в акционерном обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично.



Распределение прибыли Банка является исключительной компетенцией единоличного акционера. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных Банком за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

Решение о распределении прибыли принимается на годовом собрании единоличного акционера Банка после утверждения финансовых результатов года. 5% прибыли (за счет прибыли после налогообложения) направляется на создание резервного фонда (до достижения размера Резервного фонда 15% от размера Уставного капитала). Резервный фонд может быть использован только на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

По решению единоличного акционера прибыль может быть использована на выплату дивидендов. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка по рекомендации Совета Директоров Банка. Выплата дивидендов осуществляется в сроки, установленные единоличным акционером.

После утверждения на годовом собрании единоличного акционера финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года относится на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

В 2018 году Банк не выплачивал дивиденды за 2017 год. В 2017 году были выплачены дивиденды за 2016 год в сумме 95 229 тыс. рублей.

Внебалансовые обязательства

В Банке внебалансовые обязательства представлены выданными в пользу контрагентов гарантиями, аккредитивами и поручительствами, условными обязательствами кредитного характера по операциям кредитования, а также обязательствами по производным финансовым инструментам (ПФИ).

Неиспользованные кредитные линии и лимиты задолженности отражают размер свободных лимитов открытых кредитных линий заемщиков и ход использования этих линий. Уменьшение остатков кредитных линий производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» восстанавливаются при погашении задолженности.

По состоянию на 01.01.2019 г. у Банка не было открытых кредитных линий и договоров «овердрафтов». По состоянию на 01.01.2018 г. у Банка также не было открытых кредитных линий и договоров «овердрафтов».

Обязательства Банка по выданным гарантиям, аккредитивам и поручительствам за третьих лиц предусматривают исполнение обязательств в денежной форме. Обязательства учитываются до момента истечения сроков либо исполнения этих обязательств в сумме, определенной договором.

Обязательства Банка по ПФИ возникают в результате договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки). Обязательства по поставке денежных средств по сделкам ПФИ учитываются с даты заключения договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов в разрезе сроков, оставшихся до их исполнения. Обязательства подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю. Результаты переоценки включаются в финансовый результат текущего года.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Учетная политика Банка на 2018 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета».

По сравнению с Учетной политикой Банка в 2017 году, существенных изменений в Учетной политике, утвержденной на 2018 год, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, не было, за исключением следующего: в соответствии с Указанием Банка России от 15.02.2018 г. № 4722-У, начиная с 01 июля 2018 года, в План счетов кредитных организаций вводятся новые счета 47421 и 47424 для отражения переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранных валют, с



даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств, по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П. Ранее переоценка требований и обязательств по данным финансовым инструментам осуществлялась на внебалансовых счетах бухгалтерского учета.

Банк намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствует необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. В связи с этим Учетная политика Банка применяется последовательно от одного отчетного периода к другому.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Признание отложенных налоговых активов

Отложенные налоговые активы признаются Банком только в том случае, если существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, по отношению к которой могут быть использованы эти отложенные налоговые активы. Оценка вероятности включает суждения, основанные на ожидаемых результатах деятельности Банка.

Руководство придерживается мнения, что признание отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2019 года является целесообразным на основании прогнозируемой будущей налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет их зачесть.

Износ и амортизация

Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Руководством активов Банка и направлений их использования. Оценка сроков полезного использования пересматривается на ежегодной основе.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о финансовом результате Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом Банка и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. Также для оценки могут быть привлечены сторонние эксперты. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.



4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указание № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности, и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2018 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации, и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2018 год.

Если операция СПОД осуществляется с целью исправления ошибки, допущенной в отчетном периоде, то такая сторнирующая проводка осуществляется с пометкой «исправительная проводка – СПОД». При этом в случае необходимости дополнительно формируется правильная проводка с признаком «СПОД».

В период с 1 января 2019 года до даты составления годового отчета Банк отразил в качестве корректирующих СПОД доходы и расходы, относящиеся к отчетному периоду с 01 января 2018 года до 31 декабря 2018 года, в общей сумме 118 419 тыс. руб. и 97 738 тыс. руб., соответственно. Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена в таблице ниже:

Доходы		Расходы	
Уменьшение отложенного налога на прибыль	118 419	Увеличение текущего налога на прибыль	80 368
		Формирование резерва на возможные потери по прочим активам	12 035
		Комиссионные расходы	19
		Операционные расходы	5 316
Итого	118 419	Итого	97 738

Аналогичная информация по СПОД за 2017 год приведена в таблице ниже:

Доходы		Расходы	
Уменьшение отложенного налога на прибыль	15 623	Увеличение текущего налога на прибыль	14 473
Восстановление резерва на возможные потери по прочим активам	2 458	Комиссионные расходы	23
		Операционные расходы	6 707
Итого	18 081	Итого	21 203



4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность не было.

4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

По сравнению с Учетной политикой Банка в 2018 году, с целью реализации требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в Учетную политику на 2019 год внесены существенные изменения влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка:

- классификация при первоначальном признании финансовых активов в оценочные категории: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация долговых инструментов зависит от бизнесмодели по управлению финансовыми активами, используемой в Банке, а также от того, представляют ли договорные денежные потоки только выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что договорные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов, и удерживаемые Банком в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, по которым не предусмотрены денежные потоки, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны переоцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Инвестиции в долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости;
- классификация при первоначальном признании финансовых обязательств в оценочные категории: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- отражение при первоначальном признании финансовых активов и финансовых обязательств по справедливой стоимости;
- учет долговых финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по методу эффективной процентной ставки;
- формирование в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- амортизация прочих доходов (например, комиссионных вознаграждений, полученных Банком) и затрат (например, комиссионных вознаграждений, уплаченных Банком), являющихся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, в течение срока действия финансового инструмента;
- учет отдельных видов доходов и расходов с применением требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

В результате применения новых требований в бухгалтерском учете с 01 января 2019 года, связанных с переходом на МСФО (IFRS) 9:

- долговые финансовые активы, не предназначенные для торговли, а также кредиты и дебиторская задолженность, по которым договорные денежные потоки являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, оценены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- в рамках перехода в соответствии с требованиями Банка России были признаны на балансе процентные доходы, ранее учтенные на внебалансовых счетах; доначислены суммы дисконта/премии по договорам по приобретению прав требований; проведены корректировки по эффективной процентной ставке по ряду финансовых активов; отражена сумма корректировки до справедливой стоимости по инструментам, классифицированным на дату



перехода по справедливой стоимости; отражены корректировки до оценочного резерва и прочие корректировки

- в баланс Банка введены новые счета для отражения корректировок резервов на возможные потери в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Данные корректировки не учитываются при расчете обязательных нормативов и рисков Банка в регуляторных целях, а также на размер пруденциальных резервов, рассчитываемых и формируемых Банком в соответствии с требованиями Банка России. Однако, в отдельных формах отчетности отражено влияние данных корректировок на указанные показатели.

Учетная политика Банка применяется последовательно от одного отчетного периода к другому, за исключением описанных выше существенных изменений.

В силу вступления в действия нового указания Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 08.10.2018 г. № 4927-У, с отчетности за 2019 год начисленные проценты по ссудам и приравненной к ней задолженности будут отражаться по той же строке отчета, в которой отражаются сами ссуды (строка 5 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»). В 2018 году начисленные проценты отражаются как прочие активы (строка 13 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»). Сравнительные данные по состоянию на 1 января 2019 года приводятся по действующим в 2018 году правилам, то есть начисленные по ссудам проценты отражены по строке 13 «Прочие активы».

4.7. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Статьи годовой отчетности предшествующих периодов существенных ошибок не содержат, необходимость пересмотра, исправлений и замены отсутствует.

4.8. Прибыль на акцию

	2018 год	2017 год
Чистая прибыль/(убыток) за год, тыс. руб.	(6 634)	852
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, для расчета разведенной прибыли на акцию	111 618	111 618
Прибыль (убыток) на акцию – базовая (руб.)	(59)	8

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Средства кредитных организаций (включая обязательные резервы) в Центральном банке Российской Федерации	692 556	767 621
Средства в кредитных организациях	646 878	104 305
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке и кредитных организациях	1 339 434	871 926

В 2017 и 2018 годах в Банке отсутствовал кассовый узел.

На 1 января 2019 и на 1 января 2018 года обязательные резервы в Банке России, включенные в состав средств в Банке России, составляли 155 009 тыс. руб. и 185 874 тыс. руб., соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.



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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги	-	25 068
Производные финансовые инструменты	400 874	454 942
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	400 874	480 010

В 2018 году объем операций с ценными бумагами был незначительный. В 2018 году, также как в 2017 году, Банк осуществлял валютно-обменные срочные операции типа своп, являющиеся производными финансовыми инструментами (ПФИ). В основном сделки с ПФИ Банк заключал на Московской Бирже, а также с материнским банком Натиксис, Париж.

Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, по состоянию на 1 января 2018 года (25 068 тыс. руб.) представлены облигациями Федерального займа (ОФЗ).

Банк не осуществлял в 2018 и 2017 годах операций РЕПО.

По состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	На 1 января 2019 года		На 1 января 2018 года			
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Форвардные контракты с иностранной валютой						
Валютно- процентные СВОПы	5 557 648	400 874	-	1 300 100	454 942	501 416

Банк оценивает ПФИ с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

- С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ПФИ является цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.
- При определении справедливой стоимости Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах которого является общедоступной (далее – активный рынок).
- Если рынок для данного ПФИ является неактивным, Банк определяет справедливую стоимость на основании математических алгоритмов в соответствии с Указанием Банка России от 07.10.2014г. № 3413-У.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть



котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

По состоянию на 1 января 2019 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 1 января 2019
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	-	400 874	-	400 874
ИТОГО финансовые активы	-	400 874	-	400 874

По состоянию на 1 января 2018 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 1 января 2018
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25 068	-	-	25 068
Производные финансовые активы	-	454 942	-	454 942
ИТОГО финансовые активы	25 068	454 942	-	480 010

5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

По сравнению с данными на 1 января 2018 года в отчетном периоде структура операций Банка не претерпела существенных изменений, за исключением следующего:

- увеличился объем чистой ссудной задолженности: по состоянию на 01.01.2019 г. – 21 087 367 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 г. – 14 412 496 тыс. руб. в основном по причине увеличения объема операций МБК: на 1 января 2019 г. банкам было предоставлено 12,7 млрд. руб. (из них 7,0 млрд. руб. – Банку России), на 1 января 2018 г. банкам было предоставлено 9,4 млрд. руб. (из них 7,1 млрд. руб. – Банку России);
- увеличился объем корпоративного кредитного портфеля: на 1 января 2019 г. юридическим лицам не банкам было предоставлено 8,4 млрд. руб., на 1 января 2018 г. юридическим лицам не банкам было предоставлено 5,0 млрд. руб.



Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, отражены в таблице ниже:

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам не банкам	8 440 013	5 013 576
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	12 653 607	9 404 008
Итого до вычета резерва	21 093 620	14 417 584
За вычетом резерва под обесценение	(6 253)	(5 088)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	21 087 367	14 412 496

По состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 года Банком были размещены средства в 5 и 2, соответственно, банках, на общую сумму 12 653 607 тыс. руб. и 9 404 008 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 года Банком были предоставлены ссуды 4 и 7, соответственно, заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 8 434 088 тыс. руб. и 5 003 399 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

Основные типы полученного Банком обеспечения в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов – гарантии, привлеченные от материнского банка Натиксис, Париж; залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте; корпоративные гарантии; договора об уступке денежного требования.

По состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 года ссуды, предоставленные клиентам и банкам, были обеспечены как показано в таблице ниже:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2018 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями материнского банка Натиксис, Париж (гарантии 1 категории качества)	6 766 793	3 251 259
Необеспеченные ссуды	14 326 827	11 166 325
За вычетом резерва под обесценение	(6 253)	(5 088)
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	21 087 367	14 412 496

Данные в таблице выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

По состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 года, в целях снижения кредитного риска, Банком были получены от материнского банка Натиксис, Париж, гарантии 1-ой категории качества в сумме 6 766 793 тыс. руб. и 3 251 259 тыс. руб., соответственно, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

Процедура оценки обеспечения производится в соответствии Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам.

Оценка справедливой стоимости предмета залога производится путём определения его рыночной стоимости (по инструментам, котирующимся на открытом рынке, рыночная стоимость определяется на основе данных информационных систем Bloomberg или Reuters как средняя цена соответствующего актива на день проведения оценки, взвешенная по объему проведенных торгов данным активом. По ценам бумагам преимущественно отдаётся данным о проведенных торгах на ММВБ



<http://www.micex.ru/marketdata/quotes>, <https://www.nyse.com/index>. По драгоценным металлам берутся котировки с сайта Банка России <http://cbr.ru/> на день оценки), а по остальным активам такой стоимости, по которой данный актив/право Банк считает возможным реализовать в срок до 180 дней после возникновения права истребовать залог (мнение банка о возможности реализации залога на указанных условиях должно подтверждаться независимой оценкой оценщика, удовлетворяющего требованиям законодательства РФ к оценочной деятельности). Оценка обеспечения в виде полученных гарантий/поручительств в любых их формах, имущественных правах на денежные средства, страховых/гарантийных депозитов не производится, рыночной стоимостью признаётся номинальная стоимость такого обеспечения (кроме случаев, когда обеспечение представляется собой страховой/гарантийный депозит, выраженный в валюте, отличной от валюты обязательства заёмщика перед Банком. В таком случае стоимость обеспечения рассчитывается как эквивалент в валюте ссудной задолженности по курсу Банка России на день расчёта).

Периодичность проверки, методика оценки/переоценки товарного залога определяются Кредитным одобрением и указываются в каждом кредитном соглашении. Рыночная стоимость залога определяется регулярно с использованием рыночных цен со специальных интернет-сайтов для целей проверки соблюдения коэффициента покрытия.

К оценке стоимости обеспечения могут привлекаться независимые оценщики, удовлетворяющие требованиям законодательства к лицам, проводящим оценку. Отчёты таких оценщиков проверяются Банком на предмет адекватности и актуальности оценки и обновляются не реже 1 раза в год.

Ниже представлены ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе видов экономической деятельности:

Анализ по секторам экономики	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Химическая промышленность	4 862 942	2 304 008
Металлургия	3 195 648	1 404 005
Ремонт машин и оборудования	375 498	716 850
Энергетика	-	578 536
Финансовые институты	5 925	10 177
Итого до вычета резерва	8 440 013	5 013 576
За вычетом резерва под обесценение	(6 253)	(5 088)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	8 433 760	5 008 488

По состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 года значительная часть ссуд (83% и 95% от всех ссуд, предоставленных клиентам юридическим лицам не банкам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации.

Ссуды, предоставленные кредитным организациям, представлены следующим образом:

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Кредиты, предоставленные Банку России	7 000 000	7 100 000
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	5 653 607	2 304 008
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	12 653 607	9 404 008

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).



Классификация ссудной задолженности юридическим лицам не банкам в соответствии с Положения Банка России от 28.06.2017 г. N 590-П указана в таблице ниже:

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
1-я категория качества	1 464 808	4 286 549
2-я категория качества	4 862 942	-
3-я категория качества	2 112 263	727 027
Итого	8 440 013	5 013 576

По состоянию на 1 января 2019 года и по состоянию на 1 января 2018 года на балансе Банка отражена задолженность, соответственно, на сумму 5 925 тыс. руб. и 10 177 тыс. руб. Указанная задолженность, приравненная к ссудной, является прочими размещенными средствами Банка, предоставленными арендодателю в качестве страхового депозита по условиям договора аренды Банком у арендодателя помещения под свой офис. Данный страховой депозит размещается у арендодателя на беспроцентных условиях. По состоянию на 1 января 2019 года Банк классифицировал данную задолженность в 1 категорию качества. (Данная задолженность по состоянию на 1 января 2018 года была классифицирована в 3 категорию качества, а также был сформирован резерв в размере 50% на сумму 5 088 тыс. руб.)

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года все кредиты, предоставленные кредитным организациям, классифицированы Банком в 1 категорию качества, резервы под обесценение по ним не формировались.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банк формировал резерв под обесценения по ссудам 2 и 3 категории качества, предоставленным юридическим лицам не банкам, в части, непокрытой гарантиями материнского банка Натиксис, Париж, являющимися обеспечением 1-й категории качества обеспечения.



Представленные ниже сведения о качестве активов Банка по состоянию на 1 января 2019 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4212-У (в тыс. руб.):

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный	расчетный с учетом обесценения	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	6 291 922	6 291 922	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	620 410	620 410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	5 653 607	5 653 607	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1	в том числе, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	17 905	17 905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 629 386	1 646 282	4 867 209	2 115 823	-	72	72	72	-	72	492 277	6 325	6 540	6 296	172	-	72
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 355 895	1 464 808	2 778 824	2 112 263	-	-	-	-	-	-	471 364	5 558	5 558	5 558	-	-	-
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие требования	2 264 328	180 138	2 084 118	-	-	72	72	72	-	72	20 913	767	767	695	-	-	72
2.6.1	в том числе признаваемые ссудами	2 084 118	-	2 084 118	-	-	-	-	-	-	-	20 841	695	695	695	-	-	-
2	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	9 163	1 336	4 267	3 560	-	-	-	-	-	-	-	-	215	43	172	-	-
2.8	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	по категориям качества				
														II	III	IV	итого	II
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	прочие требования	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5.1	в том числе, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	14 921 368	7 938 264	4 867 209	2 115 823	-	72	72	-	-	72	492 277	6 325	6 540	6 296	172	-	72
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	14 093 620	7 118 415	4 862 942	2 112 263	-	-	-	-	-	-	492 205	6 253	6 253	6 253	-	-	-
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	1 458 883	1 458 883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	5 341 064	1 458 883	3 882 181	-	-	-	-	-	-	-	38 821	4 291	4 291	4 291	-	-	-
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 254-П, всего, в том числе:	827 748	819 849	4 267	3 560	-	72	72	-	-	72	7 899	287	287	43	172	-	72
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.2	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Представленные ниже сведения о качестве активов Банка по состоянию на 1 января 2018 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4212-У (в тыс. руб.):

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
														II	III	IV	V	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 409 578	2 409 578	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	92 585	92 585	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	2 304 008	2 304 008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1	в том числе, признаваемые судами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	12 985	12 985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5 377 920	4 612 922	-	764 676	-	322	-	-	-	-	171 732	21 193	21 193	-	20 871	-	322
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 435 040	3 708 013	-	727 027	-	-	-	-	-	-	155 627	5 088	5 088	-	5 088	-	-
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	требования в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие требования	930 874	898 987	-	31 565	-	322	-	-	-	-	16 105	16 105	16 105	-	15 783	-	322
2.6.1	в том числе признаваемые судами	578 536	578 536	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	12 006	5 922	-	6 084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный	итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8.1	в том числе угнетенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	75	75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	прочие требования	75	75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5.1	в том числе, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	по требованиям к физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	7 787 573	7 022 575	-	764 676	-	322	-	-	-	-	171 732	21 193	21 193	-	20 871	-	322
4.1	(стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	7 317 584	6 590 557	-	727 027	-	-	-	-	-	-	155 627	5 088	5 088	-	5 088	-	-
4.1.1	ссуды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	3 473 370	3 473 370	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	активы, кроме ссуд, судной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 254-П, всего,	469 989	432 018	-	37 649	-	322	-	-	-	-	16 105	16 105	16 105	-	15 783	-	322
4.2.1	в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.1.2	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



По состоянию на 1 января 2019 года у Банка отсутствовали реструктурированные ссуды. Просроченная задолженность на указанную дату отсутствовала. По состоянию на 1 января 2018 года у Банка также отсутствовали реструктурированные и просроченные ссуды.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированным признается актив, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды, основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2019 г.:

Номер п/п	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:	-	-	19 178 155	-
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, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 106 575	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	10 781 110	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 101 416	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	14 023	-
9	Прочие активы	-	-	175 031	-

В графах 3 и 5 таблицы информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка представлена как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на начало каждого месяца последнего квартала 2018 года.



Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами приведена в таблице ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	620 263	91 973
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 458 883	252 001
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 458 883	252 001
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	14 639 182	11 395 050
4.1	банков-нерезидентов	14 387 970	11 271 409
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	251 212	123 641
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

5.4. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства представлены в таблице ниже:

	НМА	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделимые улучшения	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
1 января 2017 года	832	6 021	21 555	49 207	77 615
Приобретения	367	-	1 846	-	2 213
Выбытия	-	-	(46)	-	(46)
1 января 2018 года	1 199	6 021	23 355	49 207	79 782
Приобретения	-	-	229	-	229
Выбытия	-	-	(46)	-	(46)
1 января 2019 года	1 199	6 021	23 538	49 207	79 965
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2017 года	47	3 639	16 111	21 513	41 310
Амортизационные отчисления	215	833	2 731	9 622	13 401
Списано при выбытии	-	-	(43)	-	(43)
1 января 2018 года	262	4 472	18 799	31 135	54 668
Амортизационные отчисления	230	833	2 145	9 094	12 302
Списано при выбытии	-	-	(46)	-	(46)
1 января 2019 года	492	5 305	20 898	40 229	66 924
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2017 года	785	2 382	5 444	27 694	36 306
На 1 января 2018 года	937	1 549	4 556	18 072	25 114
На 1 января 2019 года	707	716	2 640	8 978	13 041

Права собственности Банка на основные средства ничем не обременены.



5.5. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	На 1 января 2019 год	На 1 января 2018 год
Прочие финансовые активы:		
Средства для расчетов на Московской бирже	108 465	189 384
Требования по получению процентов	26 450	24 210
Переоценки по сделкам спот	7 635	-
Краткосрочная дебиторская задолженность	690	1 110
За вычетом резерва под обесценение	(286)	-
Итого прочие финансовые активы	142 954	214 704
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	36 426	40 006
Расчеты с прочими дебиторами	643	956
Расходы будущих периодов	66	426
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	60	75
За вычетом резерва под обесценение	-	(13 647)
Итого прочие нефинансовые активы	37 195	27 816
Итого прочие активы	180 149	242 520

5.6. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

На отчетную дату 1 января 2019 года не было привлеченных средств от Банка России (по состоянию на 1 января 2018 года так же не было привлеченных средств от Банка России).

5.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены в таблице ниже:

	На 1 января 2019 год	На 1 января 2018 год
Кредиты и займы, полученные от материнского банка Натиксис, Пари	14 387 970	11 271 409
- в том числе субординированный кредит	3 820 883	3 168 011
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	119 000	100 000
Итого средства кредитных организаций	14 506 970	11 371 409

В составе средств кредитных организаций, полученных от материнского банка Натиксис, Париж, отражен субординированный кредит, привлеченный в феврале 2016 года на сумму 55 миллионов долларов США, сроком погашения в 2025 году. Процентная ставка по субординированному кредиту определена в размере LIBOR (для депозитов в долларах США на срок в три месяца) +3,88 процентных пункта, что 31 декабря 2018 года составляло 6,68%.

Данный субординированный кредит по согласованию с Банком России включен Банком в состав собственных средств Банка.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.



5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	На 1 января 2019 год	На 1 января 2018 год
Срочные депозиты юридических лиц	5 336 383	1 056 362
Расчетные счета клиентов юридических лиц	601 823	643 207
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 938 206	1 699 569

По состоянию на 1 января 2019 года от 2 клиентов были получены средства, превышающие 5% капитала Банка, общей суммой 5 190 704 тыс. руб. (87,4% от общей суммы средств клиентов). По состоянию на 1 января 2018 года от 3 клиентов были получены средства, превышающие 5% капитала Банка, общей суммой 1 273 183 тыс. руб. (74,9% от общей суммы средств клиентов).

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	На 1 января 2019 год	На 1 января 2018 год
Информационные технологии	4 862 943	-
Финансовая деятельность	482 284	425 493
Строительство и ремонт	300 581	197 338
Реклама	244 906	402 926
Химическая промышленность	23 302	648 642
Металлургическая промышленность	902	2 184
Прочее	23 288	22 986
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 938 206	1 699 569

5.9. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	На 1 января 2019 год	На 1 января 2018 год
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам	76 454	54 003
Прочие	3 580	3 353
Итого прочие финансовые обязательства	80 034	57 356
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства перед персоналом (включая страховые взносы в фонды)	15 974	12 679
Расходы по текущим налогам, кроме налога на прибыль	122	412
Итого прочие нефинансовые обязательства	16 096	13 091
Итого прочие обязательства	96 130	70 447

5.10. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 года разрешенный к выпуску, выданный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 111 618 обыкновенных акций стоимостью 10 000 руб. каждая.



6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Информация о движении резервов по каждому виду активов

	Резерв под обесценение ссуд, предостав- ленных клиентам	Резерв по условным обязательст- вам кредитного характера	Резерв под обесценение прочих активов	Итого
1 января 2017 года	5 088	-	12 486	17 574
Дополнительное формирование резервов	-	-	3 795	3 795
Восстановление резерва	-	-	(2 458)	(2 458)
Списание активов за счет резерва	-	-	(176)	(176)
1 января 2018 года	5 088	-	13 647	18 735
Дополнительное формирование резервов	6 253	12 035	215	18 503
Восстановление резерва	(5 088)	-	(13 325)	(18 413)
Списание активов за счет резерва	-	-	(251)	(251)
1 января 2019 года	6 253	12 035	286	18 574

6.2. Информацию о вознаграждении работникам

	2018 год	2017 год
Заработная плата и премии	198 961	182 026
Социальные взносы	28 516	27 575
Итого	227 477	209 601

6.3. Налоги

Расходы по налогам включают в себя следующие элементы:

	2018 год	2017 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	182	28 264
Текущие расходы по налогу на прибыль за прошлые периоды	24	-
Изменения отложенного налога, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(79 179)	(19 587)
Изменения отложенного налога, связанные с возникновением текущего налогового убытка	87 773	-
Расходы по налогу на прибыль	8 800	8 677
НДС	16 256	18 497
Итого расход по налогам	25 056	27 174

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

В 2018 году ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% (В 2017 году: 20%).



Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налога. Сравнение расходов по налогу на прибыль, рассчитанных на основе официальной ставки, с расходами по налогу на прибыль, фактически осуществленными Банком, приведены ниже:

	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах)	18 422	28 026
Корректировка на налоги, отличные от налога на прибыль, отраженные в отчете о финансовых результатах в составе начисленных налогов	(16 256)	(18 497)
Прибыль до налогообложения	2 166	9 529
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	433	1 906
Налоговый эффект от доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых по иной ставке налога на прибыль	(60)	(78)
Непризнанные налоговые активы	7 405	-
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	1 022	6 849
Расходы по налогу на прибыль	8 800	8 677

На 1 января 2019 года признанные отложенные налоговые активы включали сумму 80 368 тысяч рублей (на 1 января 2018 года - ноль) в связи с переносом налоговых убытков. Ожидается, что возникшие налоговые убытки к переносу будут полностью использованы. С января 2017 года вступили в силу изменения налогового законодательства по переносу убытков: отменяется ограничение в десять лет на перенос убытков за прошлые годы. Для периода с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года налоговая база не может быть уменьшена на сумму убытков прошлых лет более чем на 50 процентов. На 1 января 2019 года Банк имел непризнанный налоговый актив в размере 7 405 тысяч рублей (на 1 января 2018 года - ноль) в отношении неиспользованных налоговых убытков без ограничения срока использования

6.4. Операционные расходы

	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала	228 254	209 601
Аренда	47 982	55 167
Профессиональные услуги	33 888	40 820
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	12 302	13 401
Ремонт и обслуживание основных средств	14 631	10 428
Представительские и командировочные расходы	7 422	9 910
Прочие расходы	9 469	4 780
	353 948	344 107

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

На 1 января 2019 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией (с учетом СНОД), составила 6 302 150 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 5 655 357 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Заместителем Председателя Правления и Заместителем Главного бухгалтера Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.



Пояснения к отчету об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, отражены в таблице ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 164 656	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 164 656	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	1 164 656
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 820 883
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	20 445 176	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 820 883
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	3 820 883
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	13 041	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	707	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	707
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	80 368	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	80 368	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции"	48	-



				(доли)"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	21 734 245	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России в 2018 году, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 8,0%.

В течение 2018 и 2017 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Нарушения в отчетном периоде отсутствовали.

По сравнению с 2017 годом общая политика Банка в 2018 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлены в таблице ниже:

	Минимально допустимое значение, %	На 1 января 2019 года, %	На 1 января 2018 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	39,4	45,7
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	15,5	20,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	15,5	20,1



Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Базелем III представлена в таблице ниже:

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Базовый капитал	2 481 267	2 486 886
Основной капитал	2 481 267	2 486 886
Дополнительный капитал	3 820 883	3 168 471
Собственные средства (капитал)	6 302 150	5 655 357

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Денежные средства и остатки (включая обязательные резервы) в Центральном банке Российской Федерации	692 556	767 621
Средства в кредитных организациях	646 878	104 305
За вычетом обязательных резервов	(155 009)	(185 874)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 184 425	686 052

В составе средств на корреспондентских счетах в банках по состоянию на 1 января 2019 года отражены остатки на счетах в НКО «НКЦ» и НКО АО НРД, размещенные с целью осуществления операций на Московской бирже, в сумме 26 468 тыс. руб. (11 720 тыс. руб. на 1 января 2018 года).

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк пользуется возможностью привлечения дополнительных денежных средств и иных ресурсов от единственного учредителя – банка Натиксис, Париж. В связи с этим риск ликвидности не является для Банка существенным.

Правление разрабатывает и проводит политику управления ликвидностью, уделяет за обеспечением эффективного управления ликвидностью.



Управление Казначейство и Финансовое Управление контролируют ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводят стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В соответствии с требованиями Банка России Банк контролирует следующие нормативы ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%);
- Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%);
- Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%).

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;

Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.

С целью управления риском ликвидности Финансовое Управление Банка ежедневно оценивает значение норматива Н2, Н3. Банк рассчитывает значения нормативов Н4 ежемесячно.

Значения данных нормативов ликвидности представлены ниже:

	На 1 января 2019 года, %	На 1 января 2018 года, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	173,7	181,4
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	151,3	228,5
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	54,0	40,7



Анализ ликвидности по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 1 января 2019 года представлен в таблице ниже. Представленная информация основана на внутренней информации, предоставляемой управляющему персоналу Банка:

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченные	Итого
Активы						
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	537 547	-	-	-	155 009	692 556
Средства в кредитных организациях	646 878	-	-	-	-	646 878
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	400 874	-	-	-	-	400 874
Чистая ссудная задолженность	11 154 192	1 562 129	454 220	7 916 826	-	21 087 367
Прочие финансовые активы	116 100	26 854	-	-	-	142 954
Итого финансовые активы	12 855 591	1 588 983	454 220	7 916 826	155 009	22 970 629
Обязательства						
Средства кредитных организаций	2 252 000	-	-	12 254 970	-	14 506 970
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 938 206	-	-	-	-	5 938 206
Прочие финансовые обязательства	16 194	48 469	9 258	6 113	-	80 034
Итого финансовых обязательств	8 206 400	48 469	9 258	12 261 083	-	20 525 210
Избыток/(дефицит) ликвидности	4 649 191	1 540 514	444 962	(4 344 257)	155 009	2 445 419
Совокупный разрыв на 1 января 2019 года	4 649 191	6 189 705	6 634 667	2 290 410	2 445 419	2 557 635
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	56,7	75,0	80,3	11,2	11,9	11,9



Анализ ликвидности по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 1 января 2018 года представлен в таблице ниже. Представленная информация основана на внутренней информации, предоставляемой управляющему персоналу Банка:

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен- ным сроком и просроченные	Итого
Активы						
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	581 747	-	-	-	185 874	767 621
Средства в кредитных организациях	104 305	-	-	-	-	104 305
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	282 175	-	197 835	-	480 010
Чистая ссудная задолженность	9 404 008	746 116	167 580	4 094 792	-	14 412 496
Прочие финансовые активы	209 167	5 537	-	-	-	214 704
Итого финансовые активы	10 299 227	1 033 828	167 580	4 292 627	185 874	15 979 136
Обязательства						
Средства кредитных организаций	3 200 000	578 536	-	7 592 873	-	11 371 409
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 390 569	309 000	-	-	-	1 699 569
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	254 107	247 309	-	-	501 416
Прочие финансовые обязательства	5 884	51 472	-	-	-	57 356
Итого финансовых обязательств	4 596 453	1 193 115	247 309	7 592 873	-	13 629 750
Избыток/ (дефицит) ликвидности	5 702 774	(159 287)	(79 729)	(3 300 246)	185 874	2 349 386
Совокупный разрыв на 1 января 2018 года	5 702 774	5 543 487	5 463 758	2 163 512	2 349 386	2 557 635
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	124,1	95,7	90,5	15,9	17,2	17,2



Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки (процентный риск) – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения капитала, доходов, произошедшего в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск понесения Банком потерь из-за неблагоприятного изменения процентной ставки может обуславливаться несовпадением сроков погашения обязательств со сроками жизни активов, а также может быть связан с вероятностью негативных изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Для управления процентным риском профильный комитет Банка или Правление проводит периодическую оценку влияния конъюнктуры рынка на финансовый результат Банка. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Правлением Банка.

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение процентных ставок на 500 базисных пунктов в течение 12 месяцев при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Положительная сумма, указанная в таблице ниже, отражает увеличение прибыли и капитала Банка при росте процентных ставок на заданную величину. Снижение процентных ставок на заданную величину окажет сопоставимое по абсолютной величине влияние на прибыль и капитал Банка, при этом указанные ниже суммы поменяют знак.

Сценарное изменение процентных ставок	2018 год		2017 год	
	+5%	-5%	+5%	-5%
Средства на корреспондентских счетах в банках (за исключением средств в Банке России)	31 013	(31 013)	4 599	(4 599)
Ценные бумаги	-	-	1 253	(1 253)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	632 680	(632 680)	470 200	(470 200)
Ссуды, предоставленные клиентам не банкам	421 688	(421 688)	250 424	(250 424)
Средства банков	(534 304)	534 304	(410 170)	410 170
Средства клиентов не банков	(266 819)	266 819	(52 818)	52 818
Субординированный кредит	(191 044)	191 044	(158 401)	158 401
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	93 214	(93 214)	105 087	(105 087)
Влияние на капитал	74 571	(74 571)	84 070	(84 070)



Балансовый валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Управление открытой валютной позицией Банка в пределах установленного лимита находится в компетенции Казначейства.

Правление осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Управление Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России.

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	ЕВРО	Итого
Непроизводные финансовые активы				
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	692 556	-	-	692 556
Средства в кредитных организациях	10 723	60 301	575 854	646 878
Чистая ссудная задолженность	10 037 676	8 046 084	3 003 607	21 087 367
Прочие активы	28 485	5 803	108 666	142 954
Итого непроизводные финансовые активы	10 769 440	8 112 188	3 688 127	22 569 755
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	2 627 498	11 879 472	-	14 506 970
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	799 896	4 867 333	270 977	5 938 206
Прочие обязательства	8 325	71 328	381	80 034
Итого непроизводные финансовые обязательства	3 435 719	16 818 133	271 358	20 525 210
Открытая балансовая позиция	7 333 721	(8 705 945)	3 416 769	2 044 545
Производные финансовые инструменты				
Требования	229 660	8 986 162	-	9 215 822
Обязательства	5 169 161	229 252	3 416 802	8 815 215
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	(4 939 501)	8 756 910	(3 416 802)	400 607
Совокупная открытая позиция	2 394 220	50 965	(33)	2 445 152



Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена в таблице ниже:

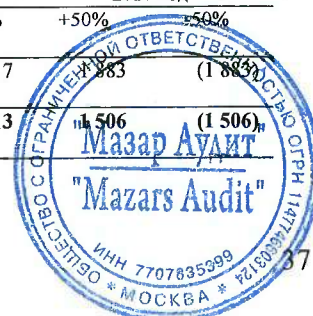
	Рубль	Доллар США	ЕВРО	Итого
Непроизводные финансовые активы				
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	767 621	-	-	767 621
Средства в кредитных организациях	12 333	85 584	6 388	104 305
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25 068	-	-	25 068
Чистая ссудная задолженность	7 821 939	6 590 557	-	14 412 496
Прочие активы	9 798	15 524	189 382	214 704
Итого непроизводные финансовые активы	8 636 759	6 691 665	195 770	15 524 194
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	3 916 850	7 454 559	-	11 371 409
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 504 444	3 120	192 005	1 699 569
Прочие обязательства	10 324	47 032	-	57 356
Итого непроизводные финансовые обязательства	5 431 618	7 504 711	192 005	13 128 334
Открытая балансовая позиция	3 205 141	(813 046)	3 765	2 395 860
Производные финансовые инструменты				
Требования	677 045	1 970 672	-	2 647 717
Обязательства	1 540 644	1 162 099	-	2 702 743
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	(863 599)	808 573	-	(55 026)
Совокупная открытая позиция	2 341 542	(4 473)	3 765	2 340 834

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению курсов ключевых для Банка иностранных валют (доллар США и ЕВРО) к рублю. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение валютных курсов к рублю на 50% для 2018 года и для 2017 года. Основываясь на исторических данных и фундаментальных факторах, есть основания считать, что умеренная вероятность реализации подобного сценария существует. Анализ чувствительности к риску рассматривает открытую валютную позицию Банка, сформированную остатками на счетах, номинированных в долларах США и ЕВРО, относящихся к главам А и Г плана счетов (основные компоненты открытой валютной позиции Банка).

Положительная сумма, указанная в таблице ниже, отражает увеличение прибыли и капитала Банка при укреплении курсов ключевых валют к рублю на заданную величину. Ослабление курсов ключевых валют по отношению к рублю на заданную величину окажет сопоставимое по абсолютной величине влияние на прибыль и капитал Банка, при этом указанные ниже суммы поменяют знак.

	Доллар США - влияние				ЕВРО - влияние			
	2018 год		2017 год		2018 год		2017 год	
Сценарное изменение курса ключевых валют	+50%	-50%	+50%	-50%	+50%	-50%	+50%	-50%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	25 483	(25 483)	(2 237)	2 237	(17)	17	883	(1 883)
Влияние на капитал	20 386	(20 386)	(1 789)	1 789	(13)	13	1 506	(1 506)



Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков при проведении сделок с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным операциям, операциям на денежном рынке и долговым инструментам. Правление Банка управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении отдельных финансовых инструментов, лимитов максимальных убытков («стоп-лосс»), структурных лимитов. Также в целях контроля рыночных рисков Банк использует методологию «Value-at-Risk». Методология оценки стоимости под риском (Value-at-Risk method) используется для количественной оценки риска по каждому виду операций Управления Казначейство. Стоимость под риском (Стоимость, подверженная риску, далее – «СПР») определяется как максимальный потенциальный убыток в течение определенного периода времени (одного дня), оцениваемый на основе предположений относительно колебаний рыночных цен при заданной вероятности (99%). Этот статистический метод позволяет сравнивать рыночные риски различных портфелей и устанавливать лимит величины СПР для различных видов проводимых операций. Отдел контроля рыночных рисков на ежедневной основе контролирует соблюдение лимитов, информирует руководство и бизнес-подразделения Банка об их использовании.

Банк признает ограниченность оценок риска, получаемых на основе модели VaR. В частности, с ее помощью не может быть получен ответ на вопрос о том, насколько велики могут быть потери Банка в случаях, реализуемых с вероятностью менее 1%. Кроме того, модель неявно предполагает экстраполяцию всех существенных рыночных условий, имевших место в периоде расчета, на будущий период – горизонт расчета. Последнее означает, что методология VaR может давать не вполне корректные результаты при стрессовых изменениях рыночной конъюнктуры. В этой связи Банк дополняет оценки риска, сделанные на основе модели VaR, расчетом чувствительности портфеля облигаций к сдвигу процентной ставки, а также стресс-тестированием.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору.

Банк контролирует уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков.

В Банке функционирует Кредитный комитет, который принимает решения по операциям, несущим кредитный риск.

Кредитные структурные подразделения Банка осуществляют мониторинг уровня кредитного риска путем анализа рыночной информации, финансовых показателей и деятельности контрагентов и информируют Кредитный комитет о результатах мониторинга.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога, порядку обращения взыскания на предмет залога.

Текущий оперативный контроль за соблюдением полномочий и лимитов кредитования осуществляется Управлением кредитного администрирования и документарных операций.

Последующий контроль за операциями по кредитованию клиентов осуществляется Службой внутреннего контроля при проведении внутренних аудиторских проверок в соответствии с планом проверок, утвержденным Наблюдательным Советом Банка.

Географическая концентрация

Правление осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в стране ее деятельности.



Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Франция	Страны ОЭСР, Другие страны кроме Франции		Итого
Активы					
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	692 556	-	-	-	692 556
Средства в кредитных организациях	26 615	559 961	60 302	-	646 878
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	400 874	-	-	-	400 874
Чистая ссудная задолженность	19 622 559	-	-	1 464 808	21 087 367
Требования по текущему налогу на прибыль	14 516	-	-	-	14 516
Отложенный налоговый актив	80 368	-	-	-	80 368
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 041	-	-	-	13 041
Прочие активы	146 265	7 443	277	26 164	180 149
Итого активов	20 996 794	567 404	60 579	1 490 972	23 115 749
Обязательства					
Средства кредитных организаций	119 000	14 387 970	-	-	14 506 970
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 686 994	232 642	18 570	-	5 938 206
Отложенные налоговые обязательства	80 368	-	-	-	80 368
Прочие обязательства	40 694	55 436	-	-	96 130
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	12 035	-	-	-	12 035
Итого обязательств	5 939 091	14 676 048	18 570	-	20 633 709
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	15 057 703	(14 108 644)	42 009	1 490 972	2 482 040



Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Франция	Страны ОЭСР, кроме Франции	Другие страны	Итого
Активы					
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	767 621	-	-	-	767 621
Средства в кредитных организациях	12 332	8 280	83 693	-	104 305
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	480 010	-	-	-	480 010
Чистая ссудная задолженность	14 155 406	-	-	257 090	14 412 496
Требования по текущему налогу на прибыль	90 878	-	-	-	90 878
Отложенный налоговый актив	8 594	-	-	-	8 594
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 114	-	-	-	25 114
Прочие финансовые активы	201 102	215	277	13 110	214 704
Итого активов	15 741 057	8 495	83 970	270 200	16 103 722
Обязательства					
Средства кредитных организаций	100 000	11 271 409	-	-	11 371 409
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 575 928	123 324	317	-	1 699 569
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	501 416	-	-	-	501 416
Обязательства по текущему налогу на прибыль	22	-	-	-	22
Прочие финансовые обязательства	4 197	53 159	-	-	57 356
Итого обязательств	2 181 563	11 447 892	317	-	13 629 772
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	13 559 494	(11 439 397)	83 653	270 200	2 473 950

Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоя в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России.

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию на 1 января 2019 года операционный риск включен в размере 287 520 тыс. руб. (до умножения на коэффициент 12,5) Данный показатель рассчитан в соответствии с методикой Банка России на основании «Положения о порядке расчета размера операционного риска» от 03.11.2009 г. № 346-П.

	За 2017 год	За 2016 год	За 2015 год
Показатель Д (Доходы для расчета операционного риска)	1 134 824	1 314 751	2 285 611
Операционный риск на 1 января 2019 года (0,15*ΣД / 3)			236 759

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию на 1 января 2018 года операционный риск включен в размере 287 520 тыс. руб. (до умножения на коэффициент 12,5).



Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития страны в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития кредитной организации, вследствие не учёта или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых кредитная организация может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

В 2018 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Наблюдательным Советом в конце 2017 года.

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Правление осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов.

Судебные иски

На момент составления отчетности у Банка не было судебных разбирательств. Руководству Банка также не известно о намерениях какого-либо из клиентов подать иск в судебные органы. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв на покрытие убытков по возможным судебным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.



10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Банк не выделяет операционные сегменты деятельности.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

Список связанных сторон в 2018 году указан ниже:

1. Натиксис
2. БПСЕ
3. Экюз Серж, Председатель Наблюдательного совета
4. Дэлас Анн, Сесиль, Член Наблюдательного совета
5. Фрэн Доминик, Член Наблюдательного совета
6. Жан Филипп, Член Наблюдательного совета
7. Геро Оливье, Член Наблюдательного совета
8. Делепин Мишель Жан Луи, Председатель Правления
9. Валяев Алексей Николаевич, Первый Заместитель Председателя Правления, Член Правления
10. Миньон Лоран, Председатель Совета директоров БПСЕ
11. Риахи Франсуа, Главный Исполнительный Директор Натиксис

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с Материнским Банком и руководителями. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

В таблице ниже указаны операции, осуществленные со связанными сторонами:

Наименование показателя	На 1 января 2019 года		На 1 января 2018 года	
	Материнский банк Натиксис	Итого по строке финансовой (бухгалтерской) отчетности	Материнский банк Натиксис	Итого по строке финансовой (бухгалтерской) отчетности
Средства в кредитных организациях	559 962	646 878	6 388	104 305
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	400 874	400 874	454 942	480 010
Чистая ссудная задолженность	-	21 087 367	-	14 412 496
Прочие активы	7 228	180 149	-	242 520
Средства кредитных организаций	14 387 970	14 506 970	11 271 409	11 371 409
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	501 416	501 416
Прочие обязательства	71 926	96 130	53 158	70 447

По состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 года от материнского банка Натиксис, были получены гарантии на общую сумму 9 757 899 тыс. руб. и 5 422 889 тыс. рублей, соответственно.



В отчете о финансовых результатах 2018 и 2017 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателя	За 2018 год		За 2017 год	
	Материнский банк Натиксис	Итого по строке финансовой (бухгалтерской) отчетности	Материнский банк Натиксис	Итого по строке финансовой (бухгалтерской) отчетности
Процентные доходы, от ссуд, предоставленных клиентам, являющихся кредитными организациями	5 621	1 176 554	62 563	866 587
Процентные расходы, по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	628 643	723 120	421 466	617 688
Комиссионные расходы	33 995	37 641	31 260	36 715
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	927 273	1 014 323	(576 939)	(761 354)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	30 720	30 720	-	-
Прочие доходы	-	1 369	-	1 037

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

В соответствии с Уставом Банка Наблюдательный Совет рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Персональный состав Наблюдательного совета:

- 1) г-н Серж Экюз;
- 2) г-жа Анн, Сесиль Дэлэс;
- 3) г-н Оливье Геро;
- 4) г-н Филипп Жан;
- 5) г-н Доминик Фрэнс.

На Сержа Экюз возложены обязанности по подготовке решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам определения системы оплаты труда.

Выплат членам Наблюдательного Совета, в том числе Сержу Экюз, в 2018 году не производилось.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка в отчетном году не проводилась.

В 2018 году Наблюдательный Совет не пересматривал систему оплаты труда Банка.

Система оплаты труда применяется исключительно в целях оплаты труда сотрудников Банка и используется только в Банке.



Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2018 и 2017 годах приведена в таблице ниже:

Должность	Функции	Численность, чел.
Председатель Правления	Операции кредитования (в рамках деятельности Правления и в качестве единоличного исполнительного органа Банка)	1
Первый Заместитель Председателя Правления	Операции кредитования (в рамках деятельности Правления и исполнения обязанностей Председателя Правления в отсутствие последнего)	1
Начальник Казначейства	Операции с долговыми инструментами Операции с производными финансовыми инструментами Операции межбанковского кредитования	1

В Банке разработаны и рассчитываются ключевые показатели эффективности (КРІ или КПЭ) сотрудников, принимающих риски и сотрудников, осуществляющих управление рисками:

Все КПЭ сгруппированы по категориям:

количественные:

- КПЭ управления капиталом;
- КПЭ управления активами;
- КПЭ управления доходностью;
- КПЭ управления ликвидностью;

качественные:

- КПЭ качества управления банка и состояние внутреннего контроля;
- КПЭ качества составления и исполнения бюджета.

Каждая категория показателей имеет свой вес в общей оценке.

Каждый показатель КПЭ внутри категории также имеет свой вес и абсолютное значение, оцениваемое на основе четырехступенчатой шкалы (от 1 до 4), где 1 – лучший показатель («хорошо»), 2 – «удовлетворительно», 3 – «ниже ожидаемого», 4 – худший показатель («неудовлетворительно») – относительное значение КПЭ.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Для работников, принимающих риски, предусматривается отсрочка (рассрочка) на срок не менее 3 лет и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему подразделению Банка.

Отсроченная часть вознаграждения работников, принимающих риски, не может корректироваться с учетом динамики курса акций Банка, поскольку стоимость акций Банка не определяется, исходя из рыночных котировок.

Методикой определения компенсационных и стимулирующих выплат обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, а именно: нефиксированная часть оплаты труда данных работников определяется на основании ключевых показателей эффективности деятельности, не зависящих от финансового результата деятельности Банка.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них должностными инструкциями и положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях кредитной организации.

В качестве выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда в Банке используется только денежная форма.

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части



оплаты труда – 3 человека. (В 2017 году: 4 человека.)

Общий размер отсроченных вознаграждений в денежной форме в 2018 году для 3 человек составил 4 564 тыс. руб. (В 2017 году для 3 человек – 3 601 тыс. руб.).

Общий размер отсроченных вознаграждений, выплаченных 3 человекам в 2018 году составил 6 594 тыс. руб. (В 2017 году для 4 человек – 5 834 тыс. руб.).

Общий размер выплат в 2018 и 2017 годах 3 человекам по видам выплат составил:

	2018 год	2017 год
Фиксированная часть	40 455	38 718
Нефиксированная часть, выплаченная в марте соответствующего года	14 151	11 073
Нефиксированная часть, выплаченная в сентябре соответствующего года	3 778	2 619
Единовременная премия	0	201

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов включены соответствующие обязательства перед членами Правления:


	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	4 013	2 704
Прочие долгосрочные вознаграждения	790	1 163
Итого Расчеты с сотрудниками по прочим выплатам	4 803	3 867

13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая отчетность Банка, включая данную пояснительную информацию, будет раскрыта путем размещения на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.natixis.ru.

17 мая 2019 года

Первый Заместитель Председателя Правления



Валяев А.Н.

Главный Бухгалтер



Комарова И.А.



Всего прошито и
пронумеровано
79 лист(ов)

