

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАТИКСИС БАНК»**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ**

за 1 квартал 2019 года

по состоянию на 1 апреля 2019 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Натиксис Банк АО
/ 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				
1	денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		1526354	692556
2.1	обязательные резервы		236882	155009
3	Средства в кредитных организациях		91896	646878
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		30696	400874
5	чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		15321959	0
5а	чистая ссудная задолженность		0	21087367
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		14516	14516
10	Отложенный налоговый актив		80368	80368
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		10167	13041
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		1170389	180149
14	Всего активов		18246345	23115749
II. ПАССИВЫ				
15	кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		15811770	20445176
16.1	средства кредитных организаций		13608593	14506970
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2203177	5938206
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2547	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	отложенные налоговые обязательства		80368	80368
21	прочие обязательства		26745	96130
22	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1725	12035
23	всего обязательств		15923155	20633709
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		1116180	1116180
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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		1014095	1172945
36	Всего источников собственных средств		2323190	2482040
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		7334005	8815215
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		6516540	5296204
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Первый зам. Председателя Правления

Валяев А. Н.

Заместитель главного бухгалтера



Родин А. В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	158221378	3390

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Натиксис Банк АО
/ 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:		224942	299010
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		113151	217052
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		111791	81531
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	427
2	процентные расходы, всего, в том числе:		217356	166532
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		164432	136524
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		52924	30008
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7586	132478
4	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		82	1063
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		27	0
5	чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		7668	133541
6	чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-25112	121305
7	чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	чистые доходы от операций с иностранной валютой		225	-282777
11	чистые доходы от переоценки иностранной валюты		46867	146310
12	чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	комиссионные доходы		26065	20399
15	комиссионные расходы		15056	7097
16	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	изменение резерва по прочим потерям		-24	4442
19	прочие операционные доходы		19	0
20	чистые доходы (расход)		40652	136123
21	операционные расходы		119906	118469
22	прибыль (убыток) до налогообложения		-79254	17654
23	возмещение (расход) по налогам		3021	2632

24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-82275	15022
25	прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	прибыль (убыток) за отчетный период		-82275	15022

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		-82275	15022
2	прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	финансовый результат за отчетный период		-82275	15022

Первый зам. Председателя Правления

Валяев А.Н.

Заместитель главного бухгалтера



Родин А.В.

Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
45286570	58221378
регистрационный номер (Л/подпись номер)	3390

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

на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) / Патрисис 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 0409808
Квартальный(Годовой)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость			Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся источником элементов капитала
			инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1164656.0000	1164656.0000		
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1164656.0000	1164656.0000		
1.1.2	привилегированными акциями					
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1179579.0000	1179579.0000		
2.1	прошлых лет		1179579.0000	1179579.0000		
2.2	этого года					
3	Резервный фонд		144439.0000	144439.0000		
4	Доли уставного капитала, принадлежащего крестовому (капиталу) собственным средствам (капиталу)					
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне					
6	Источники базового капитала (итого - строка 3 + строка 4 + строка 5)		2488674.0000	2488674.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	корректировка стоимости финансового инструмента					
8	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	некатерегоризированные отложенные налоговые обязательства и суммы отложенных налоговых обязательств		654.0000	707.0000		
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, оценкам по справедливой стоимости					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала					
18	несущественные вложения в инструменты базового капитала (исключаются при расчете)					

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	Средствосберегающая 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	90383.0000	6700.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			
27	отрицательная величина добавочного капитала			
28	показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (Сумма строк 7-22, 26 и 27)	91037.0000	7407.0000	
29	Базовый капитал, итого (Строка 6 - строка 28)	2397637.0000	2481267.0000	
Источники добавочного капитала				
30	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 третьей стороне, 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)			
показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организацией 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, итого (Сумма строк 37-42)			
44	Добавочный капитал, итого (Строка 36 - строка 43)			
45	Основной капитал, итого (Строк 29 + строка 44)	2397637.0000	2481267.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	3560409.0000	3820883.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, 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 48 + строка 50)	3560409.0000	3820883.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			

153	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие ликвидность, способность к погашению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
55	существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие ликвидность, способность к погашению убытков финансовых организаций				
56	иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы обязательств с базисных гарантий (участникам) и инсайдерам над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (Сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (Строка 51 - строка 57)	3560409.0000	3820883.0000		
59	Собственные Средства (капитал), итого (Строка 45 + строка 58)	5958046.0000	6302150.0000		X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	13833623.0000	14718684.0000		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	13833623.0000	14718684.0000		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	13833623.0000	14718684.0000		
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (Строка 29 : строка 60.1)	17.3320	16.8580		
62	Достаточность основного капитала (Строка 45 : строка 60.2)	17.3320	16.8580		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (Строка 59 : строка 60.3)	43.0690	42.8170		
64	надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	1.8750	1.8750		
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.8750		
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000		
67	надбавка за системную значимость				
68	сверхнормативная надбавка для поддержания надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	11.3320	10.8580		
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000		
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000		
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000		
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
73	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении которых не применяется стандартный подход				
77	ограничения на включение в расчет дополнительного				

	Использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчеты кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Резервы, отраженные на балансе в составе источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в таблице раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

раздел 1(2). Информация об уровне достаточности капитала

№ строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недоозначенные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Числитель	Знаменатель	тыс. руб.	
				Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	оактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, соудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и условиям предоставления депозитарных, иных удостоверений, критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объема сформированных резервов			
			в соответствии с минимальными требованиями Положения Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ССУДЫ							
2	Реструктурированные ССУДЫ							
3	ССУДЫ, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ССУДАМ							
4	ССУДЫ, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчуждающейся 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 новшцем или отступным							
8	Условия обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

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

3	обязательство, учтенное по амортизированной стоимости	23.03.2016	срочный	29.12.2023	нет	не применимо	главная ставка 6.47/150R	не применимо	нет	не применимо	нет
---	---	------------	---------	------------	-----	--------------	--------------------------	--------------	-----	--------------	-----

Раздел 4. Продолжение												
Н.п.п.												
наименование характеристики инструмента	характер выплаты	конвертируемость инструмента	условия, при наступлении которых осуществляется конвертация	полная либо частичная конвертация	ставка конвертации	обязательность конвертации	уровень капитала, в инструмент конвертируется	сокращенное фирменное наименование эмитента конвертируется инструментом	возможность списания инструмента на покрытие убытков	условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	полное или частичное списание	постоянное временное списание
1	некупулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	26	27	28	29	30	31	32	33
2	некупулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3	не применимо	конвертируемый	условия, при наступлении которых осуществляется конвертация: номинал достаточен для покрытия обязательств по базовому капиталу, рассчитанное в соответствии с законодательством РФ, достигло уровня ниже 2 процентной ставки и более за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней	полностью или частично	100	обязательная	базовый капитал	"Натиксис Банк АО"	да	условия списания: 1. Значение нормы базового капитала достаточное для покрытия обязательств по базовому капиталу в соответствии с законодательством РФ, достигло уровня ниже 2 процентной ставки и более за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней	полностью или частично	постоянный

Раздел 4. Продолжение		
Н.п.п.		
наименование характеристики инструмента	механизм восстановления	тип субординации
34		34a
1	не применимо	не применимо
2	не применимо	не применимо
3	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:

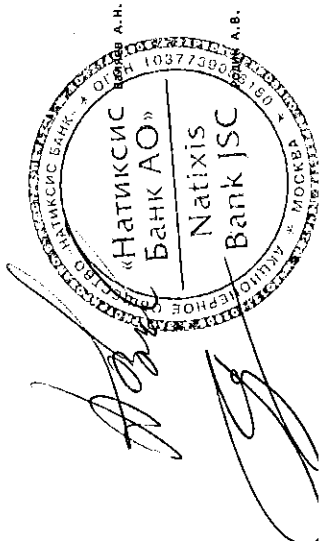
2.1. списания безнадежных ссуд 0;

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.



Первый зам. Председателя Правления
Заместитель главного бухгалтера

Банковская отчетность	
код территории (код кредитной организации (Филиала) по ОКАТО)	по ОПК
145286570	58221378
рег. номер	
/порядковый номер	
3390	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (составляется в формах № 0104-01/2009 года)

Наименование фирменное наименование кредитной организации / ИСТКИСБ БАНК АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд №4

код формы по ОКУ 0403010 (первичная форма) тыс. руб.

номер строки	наименование статьи	номер пояснения	уставный капитал	собственные акции выкупленные у акционеров (участников)	эмиссионный доход	резервы по справедливой стоимости ценных бумаг, приобретенных для продажи, учтенные в отложенном налоговом доходе (субординированные на отложенный налоговый доход)	резервы по справедливой стоимости ценных бумаг, приобретенных для продажи, учтенные в отложенном налоговом доходе (субординированные на отложенный налоговый доход)	резервы по справедливой стоимости ценных бумаг, приобретенных для продажи, учтенные в отложенном налоговом доходе (субординированные на отложенный налоговый доход)	изменение справедливой стоимости обязательств по долгосрочным работникам по состоянию на отчетную дату	резервы под безвозмездное финансирование (мущество)	изменение справедливой стоимости обязательств по кредитному риску	оценочные резервы под кредитные убытки	нераспределенная прибыль (убыток)	итого источник капитала
1	баланс на начало отчетного года	3	2116180,0000		48476,0000								1179622,0000	248867,0000
2	внесение изменений поправки учетной политики													
3	исправление исправления ошибок													
4	данные на начало отчетного года (сприятельные)		1116180,0000		48476,0000								1179622,0000	248867,0000
5	сводный доход (убыток) отчетный период:												15022,0000	15022,0000
5.1	прибыль (убыток)												15022,0000	15022,0000
5.2	прочие совокупный доход													
6	эмиссия акций:													
6.1	номинальная стоимость													
6.2	эмиссионный доход													
7	скупка акций (сделка выкупленная у акционера (участника)):													
7.1	приобретения													
7.2	выбывтия													
8	изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
9	данные по операциям и акционерам (участникам):													
9.1	по обыкновенным акциям													
9.2	по привилегированным акциям													
10	прочие изменения капитала и распределение в пользу акционеров (участников)													
11	прочие движения													
12	данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1116180,0000		48476,0000								1179622,0000	248867,0000

Банковская отчетность	
Код территории (код кредитной организации (фирмы))	регистрационный номер
по ОМТО	(/лицевой номер)
43285570	58221378
	3390

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

№ 01.04.2019 РБ

Реконструкция федерального государственного учреждения «Федеральное бюро кредитных историй»

(Слово) кредитной организации (банковской группы) / ЧИТИС БАНК АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации (банковской группы) 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, полетад КС

код формы по ОКУД 0109813

(квартальный/годовой)

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

номер строки	наименование показателя	на отчетную дату	валютное значение		на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты		
			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	капитал, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	2397637,000	2445937,000	2442439,000	2478352,000		
1а	запасы на покрытие возможных кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)	2322536,000	2445937,000	2442439,000	2478352,000		
2	основной капитал	2397637,000	2445937,000	2442439,000	2478352,000		
2а	основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2322536,000	2445937,000	2442439,000	2478352,000		
3	собственные средства (чистые)	5958846,000	6033410,000	5830497,000	5643333,000		
3а	собственные средства (капитал) при модели ожидаемых кредитных убытков	5882945,000	6033410,000	5890497,000	5643333,000		
4	активы, взвешенные по уровню риска	11833623,000	14291110,000	1323334,000	1172501,000		
5	норматив достаточности капитала, процент к активам п.1 (п.1/1)	17,332	17,114	18,074	21,137		
5а	норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	17,114	17,114	18,074	21,117		
6	капитал к активам основного капитала п.1 (п.1/2)	17,332	17,114	18,074	21,137		
6а	норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	17,114	17,114	18,074	21,117		
7	норматив достаточности собственных средств (капитала) п.1.0 (п.1/3, п.1.0/0)	43,069	42,355	43,617	48,129		
7а	норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	41,516	42,355	43,617	48,129		
8	набавка к базовому капиталу (в процентах от суммы актива, взвешенного по уровню риска), процент к капиталу	1,875	1,875	1,875	1,875		
9	длительность набежавшая	0,000	0,000	0,000	0,000		
10	набавка за системную значимость	0,000	0,000	0,000	0,000		
11	набавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.10+стр.15)	1,875	1,875	1,875	1,875		
11	капитал к активам достаточный для поддержания набавки к нормативу достаточности собственных средств (капитала) п.1.0 (п.11/1)	11,300	11,114	12,074	15,137		
13	норматив финансового риска	2466524,000	3024031,000	2234743,000	22307866,000		
13	Величина банковских активов и внебанковских обязательств, взвешенных по уровню риска						

№ п/п	Текст условия	Максимальное значение	Длительность	Количество нарушений	Максимальное значение	Длительность	Количество нарушений	Максимальное значение	Длительность	Количество нарушений
14	ТКС, руб.	8.800			10.900			11.100		
14	Норматив финансового риска (НФ.4) банковской группы (с10.4), процент	9.700			8.100			10.900		
14a	Норматив финансового риска при выполнении кредитных условий, процент	9.400			8.100			10.900		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ										
15	Пылеопыляемые активы, тыс. руб.									
16	Чистая оценка отток денежных средств, тыс. руб.									
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент									
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)										
18	Исходящее стабильное финансирование (ИФ), тыс. руб.									
19	Требующее стабильное финансирование (СФ), тыс. руб.									
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистоты стабильного финансирования) Н28, (Н29), процент									
21	Норматив отвлеченной ликвидности Н2	231.300			26.709			211.274		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	188.600			207.883			188.536		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	51.500			49.272			51.472		
24	Норматив максимального размера риска (Норматив чистоты стабильного финансирования) Н5, (Н23), процент	31,7			24,11			26,3		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	137.400			130.110			115.294		
26	Норматив совокупной величины риска по индикаторам Н10.1									
27	Норматив совокупной величины средств (капитала) для порочения акций (долек) других юридических лиц (Н2) (Н25)									
28	Норматив максимального размера риска (группы связанных с банком лиц) Н23									
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента									
30	Норматив достаточности ликвидности центрального контрагента Н24									
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н25									
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н26									
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, иная право на осуществление переводов денежных средств в связанных с ними юр. лицах банковских операций Н27.1									
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам небанковской кредитной организации Н28									
35	Норматив предоставления риска от своего имени и за счет кредитов заемщикам, в том числе - участникам рынка									
36	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам небанковской кредитной организации Н29.1									
37	Норматив минимального соотношения размера отечественного государственного облигационного портфеля к тем Н28									

1	2	3	4
1	Размер акции в соответствии с бухгалтерским учетом		18246345
2	Поправка в части вложен в капитал кредитных, дебиторских и прочих финансовых инструментов, но не связанных с обязательными требованиями и размерами (лимитов) открытых валютных позиций балансовой отчетности		0
3	Поправка в части финансовых активов, связанных с операциями по покупке и продаже финансовых инструментов (Фин)		54892
4	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
5	Поправка в части привидения к кредитному элементу условий обязательств кредитного инструмента		6516540
6	Прочие поправки		155153
7	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под расчет норматива риска		24662624

Раздел 2.2. Расчет норматива финансового риска (СЗ.Ф)

1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		18091846,00
2	Поправка на сумму балансовых требований к заемщикам и учредителям в отношении основного капитала		654,00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (сумма строк 1 и 2), всего		18091192,00
4	Риск по операциям с фондами		
4	Поправка на размер номинальной суммы выданных займов и кредитов (с учетом полученной вариационной премии и (или) с учетом метрига позиций, если применимо), всего		0,00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с фондами, всего		54892,00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с фондами		нетренима
7	Уменьшение поправки на сумму перечисленной суммы		0,00
8	Поправка в части требований банка по отношению к контрагенту по кредитному элементу		0,00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выданным кредитным фондам		0,00
10	Уменьшение поправки в части выданных кредитных фондов		0,00
11	Величина риска по фондам с учетом поправки, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		54892,00
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Сумма выданных кредитных фондов, всего		0,00
13	Поправка в части требований контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0,00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0,00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0,00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки, итого (сумма строк 12, 14, 15)		0,00
17	Риск по условиям обязательств кредитного характера (ОВ)		
17	Обязательства кредитного характера, всего		6516540,00
18	Поправка в части применения коэффициента		0,00
19	Величина риска по условиям обязательств кредитного характера (сумма строк 17 и 18)		6516540,00
20	Основной капитал		2397637,00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под расчет норматива риска (сумма строк 11, 16, 19)		24662624,00
22	Норматив финансового риска		9,72

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

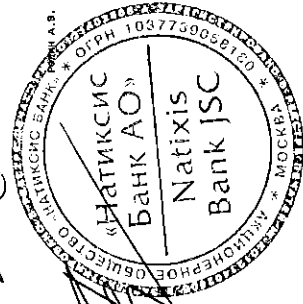
1	2	3	4
1	Норматив краткосрочной ликвидности		
2	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
3	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
4	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
5	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
6	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
7	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
8	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
9	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
10	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
11	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
12	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
13	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
14	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
15	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
16	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
17	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
18	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
19	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
20	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
21	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
22	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
23	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
24	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
25	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
26	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
27	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
28	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
29	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
30	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
31	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
32	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
33	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
34	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
35	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
36	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
37	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
38	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
39	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
40	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
41	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
42	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
43	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
44	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
45	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
46	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
47	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
48	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
49	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
50	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
51	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
52	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
53	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
54	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
55	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
56	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
57	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
58	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
59	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
60	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
61	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
62	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
63	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
64	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
65	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
66	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
67	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
68	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
69	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
70	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
71	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
72	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
73	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
74	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
75	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
76	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
77	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
78	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
79	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
80	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
81	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
82	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
83	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
84	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
85	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
86	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
87	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
88	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
89	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
90	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
91	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
92	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
93	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
94	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
95	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
96	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
97	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
98	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
99	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345
100	Норматив краткосрочной ликвидности		18246345

1	2	3	4	5
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ			
1	Высоколиквидная акция (ВЛА) с учетом доли участия в уставном капитале (акция), выпущенная в соответствии с №26 (027)		X	
2	ОМЕДЛЕННЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	Стабильные средства			
4	Нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	Операционные депозиты			
7	Депозиты, не относящиеся к операциям			
8	Необеспеченные депозиты			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, всего, в том числе:			
11	Денежные средства клиентов, привлеченные в связи с поручительством по кредитным линиям и дополнительному обеспечению			
12	Связанные с потерей финансирования по обеспеченным депозитам инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям			
14	дополнительно омедаемые оттоки денежных средств по кредитным линиям			
15	дополнительно омедаемые оттоки денежных средств по кредитным линиям			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (Строка 14 + Строка 15)		X	
	ОМЕДЛЕННЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	по операциям предоставления денежных средств под обратный репо			
18	по договорам без маржинали контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие варианты			
20	Суммарный отток денежных средств, итого (Строка 17 + Строка 18 + Строка 19)			
	Суммарный скорректированный стоимость			
21	Вла за качеством корректировок, рассчитанных с учетом поправок на ликвидность на дату 31.12.2018 в ВД-2		X	
22	Итого скорректированный отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской организации (НКЛБ), кредитной организацией (027)		X	

Первый зам. Председателя Правления

Варес А.И.

Заместитель главного бухгалтера



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Натиксис Банк АО
/ 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:		261101	-122714
1.1.1	проценты полученные		235364	309727
1.1.2	проценты уплаченные		-222027	-165399
1.1.3	комиссии полученные		26697	6117
1.1.4	комиссии уплаченные		-14817	-7840
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	820
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		347838	-229078
1.1.8	прочие операционные доходы		19	0
1.1.9	операционные расходы		-111973	-113377
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		0	76316
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		68137	-101225
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-81873	-17197
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-513
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		4846011	-3416916
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1062947	-955
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		-89592	-879228
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-3472767	4212873
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		-70695	711
1.3	итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		329238	-223939
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-229
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	дивиденды полученные		0	0
2.8	итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	-229
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-132295	53060
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		196943	-171108
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1184425	686052
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1381368	514944

Первый Зам. Председателя Правления

Валяев А.Н.

Заместитель главного бухгалтера



РОДИН А.В.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАТИКСИС БАНК»**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ**

за 1 квартал 2019 года

по состоянию на 1 апреля 2019 года

Содержание

РАЗДЕЛ 1 ОБЩАЯ ЧАСТЬ	1
РАЗДЕЛ 2 ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	11
2.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.	17
РАЗДЕЛ 3 ЗАКЛЮЧЕНИЕ	19

РАЗДЕЛ 1 ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Натиксис Банк АО» (далее – Банк) составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 марта 2019 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 апреля 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее «Указание № 4938-У») и Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»), а также Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание № 4482-У»)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности формируется Банком в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации" с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации".

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 апреля 2019 года сформирована Банком на основании данных бухгалтерского учета, осуществляемого в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в отчетном периоде в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2019 год, утвержденной 29 декабря 2018 года. Учетная политика Банка отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

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 отражаются по той же строке отчета, в которой отражаются сами ссуды (строка 5 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»). Ранее, начисленные проценты отражались 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». По состоянию на 1 апреля 2019 года начисленные проценты причисляются к ссудам и отражаются совместно.

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

Характер операций и основные направления деятельности Банка за 1 квартал 2019 года не изменились по сравнению с характером операций в 2018 году.

Основной объем в структуре требований приходится на предоставленные кредиты банкам и юридическим лицам, в обязательствах преобладают долгосрочные средства, привлеченные от материнского банка Natixis, Париж.

В течение 1 квартала 2019 года не наблюдалось существенного изменения стоимости активов Банка.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования по состоянию на 01.04.2019 г. у Банка не было.

В соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8,0%), базового капитала (4,5%), основного капитала (6,0%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка.

В течение 1 квартала 2019 года и по состоянию на 1 апреля 2019 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала:

	Минимально допустимое значение, %	На 1 апреля 2019 года, %	На 1 января 2019 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	43,1	42,8
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	17,3	16,9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	17,3	16,9

В течение 1 квартала 2019 года стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, обязательные нормативы ликвидности выполнялись каждый день:

	Минимально допустимое значение, %	На 1 апреля 2019 года, %	На 1 января 2019 года, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15	213,3	173,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50	188,6	151,3

Основной объем в структуре высоколиквидных и ликвидных активов приходится на денежные средства и предоставленные межбанковские кредиты, в обязательствах преобладают средства, полученные от банков.

	Максимально допустимое значение, %	На 1 апреля 2019 года, %	На 1 января 2019 года, %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	51,5	54,0

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленный Положением Банка России № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

В рамках планирования своей деятельности Банк регулярно осуществляет оценку достаточности капитала, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности. Требования к капиталу согласуются с прогнозом развития, устанавливаемым материнской компанией, банком Natixis, Париж, на отчетный период в рамках ежегодного бюджета и анализируются в динамике на соответствие регулятивным нормам.

В состав капитала Банка на 01.04.2019 г. включен субординированный кредит в номинальной стоимости 55 000 000,00 долларов США (аналогичная сумма субординированного кредита была в составе капитала Банка по состоянию на 01.01.2019 г.) в рублевом эквиваленте по курсу на отчетную дату.

Оценка достаточности капитала производится ежедневно в целях своевременного реагирования на изменение внешних и внутренних факторов, влияющих на финансовое состояние Банка.

В целях соблюдения требований Банка России к достаточности капитала Банк может производить дополнительный выпуск акций, привлечение дополнительных субординированных заемных средств.

В течение 1 квартала 2019 года Банк не производил выплат дивидендов.

По сравнению с 2018 годом общая политика Банка в области оценки рисков, управления рисками и капиталом в течение 1 квартала 2019 года не изменилась. Необходимая для раскрытия информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания № 4482-У содержится в разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» настоящей пояснительной информации.

По сравнению с данными на 1 января 2019 года в отчетном периоде структура операций Банка не претерпела существенных изменений, за исключением следующего:

- уменьшился объем чистой ссудной задолженности: по состоянию на 01.04.2019 г. – 15 321 959 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 г. – 21 087 367 тыс. руб. в основном по причине уменьшения объема операций МБК: на 1 апреля 2019 г. банкам было предоставлено 7,2 млрд. руб. (из них 1,5 млрд. руб. – Банку России), на 1 января 2019 г. банкам было предоставлено 12,7 млрд. руб. (из них 7,0 млрд. руб. – Банку России);

Объема корпоративного кредитного портфеля практически не изменился: на 1 апреля 2019 г. юридическим лицам не банкам было предоставлено 8,1 млрд. руб., на 1 января 2019 г. юридическим лицам не банкам было предоставлено 8,4 млрд. руб.

Таблица 1. Ссуды, предоставленные клиентам и банкам

тыс. руб.

	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам не банкам	8 106 785	8 440 013
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	7 219 969	12 653 607
Итого до вычета резерва	15 326 754	21 093 620
За вычетом резерва под обесценение	-	(6 253)
За вычетом резерва под кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9	(4 795)	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15 321 959	21 087 367

Таблица 2. Ссуды юридическим лицам не банкам, в разрезе видов экономической деятельности

тыс. руб.

Анализ по секторам экономики	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Химическая промышленность	4 498 847	4 862 942
Металлургия	2 944 449	3 195 648
Ремонт машин и оборудования	340 206	375 498
Сельское хозяйство	317 358	-
Финансовые институты	5 925	5 925
Итого до вычета резерва	8 106 785	8 440 013
За вычетом резерва под обесценение	-	(6 253)
За вычетом резерва под кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9	(4 647)	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	8 102 138	8 433 760

Таблица 3. Ссуды, предоставленные кредитным организациям

тыс. руб.

	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам	4 363 380	-
Кредиты, предоставленные Банку России	1 474 840	7 000 000
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	1 381 749	5 653 607
Итого до вычета резерва	7 219 969	12 653 607
За вычетом резерва под кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9	(148)	-
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	7 219 821	12 653 607

Основные типы полученного Банком обеспечения в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов - залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, корпоративные гарантии.

Таблица 4. Обеспечение ссуд, предоставленных клиентам и банкам

тыс. руб.

	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями материнского банка Natixis, Париж (гарантии 1 категории качества)	6 296 982	6 766 793
Необеспеченные ссуды	9 029 772	14 326 827
За вычетом резерва под обесценение	-	(6 253)
За вычетом резерва под кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9	(4 795)	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	15 321 959	21 087 367

Гарантии, полученные от материнского банка Natixis, Париж, приняты в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

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

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).

Таблица 5. Классификация ссудной задолженности юридическим лицам не банкам в соответствии с Положения Банка России от 28.06.2017 г. N 590-П.

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
1-я категория качества	1 670 843	1 464 808
2-я категория качества	4 498 847	4 862 642
3-я категория качества	1 937 095	2 112 263
Итого	8 106 785	8 440 013

По состоянию на 1 апреля 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года на балансе Банка отражена задолженность, соответственно, на сумму 5 925 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. Банк классифицировал данную задолженность в 1-ю категорию качества.

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года, кроме резервов под обесценение под ссуды 2 и 3 категории качества в части, непокрытой гарантиями материнского банка Natixis, Париж, Банк формировал резерва под кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9. Резервы под кредитные убытки были сформированы по всем финансовым активам на основании внутренней методики Банка.

Информация о расходах по созданию и восстановлению на доходы резервов на возможные потери под обесценения и резервов под кредитные убытки в течение отчетного периода для каждого вида активов приведена в таблице ниже:

Таблица 6. Движение резерва под обесценение активов

	тыс. руб.				
	Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	Резерв под ссуды, предоставлен ные кредитным организация м	Резерв по условным обязательства м кредитного характера	Резерв под обесценение прочих активов	Итого
1 января 2019 года	6 253	-	12 035	287	18 575
Реклассификация	215	-	-	(215)	-
Дополнительное формирование резервов	2 899	148	1 255	-	4 302
Восстановление резерва	(4 720)	-	(11 565)	-	(16 285)
Списание активов за счет резерва	-	-	-	(14)	(14)
1 апреля 2019 года	4 647	148	1 725	58	6 578

В таблице 4.1.2 Раздела 2 «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» данной пояснительной информации отражены активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

Таблица 7. Сведения о качестве активов Банка (подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию 4927-У) по состоянию на 1 апреля 2019 года

тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
			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					
														итого	II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5 813 279	5 813 279	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148
1.1	корреспондентские счета	66 900	66 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	5 745 117	5 745 117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148
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 активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 262	1 262	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 378 796	2 879 480	4 536 528	1 962 730	-	58	-	-	-	58	457 596	6 042	6 042	5 877	107	-	58	36 293
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 231 613	1 682 494	2 589 389	1 959 730	-	-	-	-	-	-	437 437	5 179	5 179	5 179	-	-	-	7 060
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 активы	3 138 433	1 196 334	1 942 041	-	-	58	-	-	-	58	19 478	705	705	647	-	-	58	29 233
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	1 971 274	29 233	1 942 041	-	-	-	-	-	-	-	19 420	647	647	647	-	-	-	477
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	8 750	652	5 098	3 000	-	-	-	-	-	-	681	158	158	51	107	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери фактически сформированный					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
			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	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	20
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.9	задолженность по ссудам, предоставленным предприятиям оборонно-промышленного комплекса, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.9.1	в том числе ссуды, предоставленные для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе" <1>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.10	задолженность по ссудам, предоставленным в рамках реализации программы "Фабрика проектного финансирования", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2018 года N 158 "О программе "Фабрика проектного финансирования" <3>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.11	задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, в отношении которых иностранными государствами и (или) союзами введены меры ограничительного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	335	335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	прочие активы	335	335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5.1	в том числе требования, 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:	15 192 410	8 693 094	4 536 528	1 962 730	-	58	-	-	-	58	457 596	6 042	6 042	5 877	107	-	58	36 441
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	13 948 004	7 456 844	4 531 430	1 959 730	-	-	-	-	-	-	456 857	5 826	5 826	5 826	-	-	-	7 208
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 590-П, всего	1 359 429	1 359 429	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
			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	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	20
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П, всего	4 976 957	1 359 429	3 617 528	-	-	-	-	-	-	-	36 175	3 998	3 998	3 998	-	-	-	-
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 590-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.4	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 4.10 Положения Банка России N 590-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.4.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.5	ссуды, классифицированные с учетом принятого уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации решения о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, а также категории качества ссуды и (или) категории качества обеспечения в связи с введением мер ограничительного характера, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.5.1	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 590-П, всего, в том числе:	1 244 406	1 236 250	5 098	3 000	-	58	-	-	-	58	739	216	216	51	107	-	58	29 233
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	активы (кроме ссуд), классифицированные с учетом принятого уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации решения о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, а также категории качества ссуды и (или) категории качества обеспечения в связи с введением мер ограничительного характера, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 8. Сведения о качестве активов Банка (на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4212-У) по состоянию на 1 января 2019 года

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				
														итого	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 активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1	в том числе требования, 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	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 активы	2 264 328	180 138	2 084 118	-	-	72	72	-	-	72	20 913	767	767	695	-	-	72
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	2 084 118	-	2 084 118	-	-	-	-	-	-	-	20 841	695	695	695	-	-	-
2.7	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	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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					
														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	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	60	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	прочие активы	60	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5.1	в том числе требования, 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 590-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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Актив признается просроченным в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по данному активу. По состоянию на 1 апреля 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года у Банка отсутствовала просроченная задолженность.

Подробный анализ принимаемых Банком рисков по проводимым им операциям содержится в Разделе 2 «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в составе данной пояснительной информации.

РАЗДЕЛ 2 ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) содержится в разделе 1 и 4 формы 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России № 4927-У и приводится в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности совместно с настоящей пояснительной информацией – см. выше отчет по форме 0409808.

Информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, приведена в Таблице 1.1

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 апреля 2019 года

тыс. руб.

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	3 560 409
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	15 814 317	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	3 560 409
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	3 560 409
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	10 167	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	654	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	654
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	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 (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	15 413 855	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

В течение 1 квартала 2019 года и по состоянию на 1 апреля 2019 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала: на 01.04.2019 г. Н1.1 = 17,3%, Н1.2 = 17,3%, Н1.0 = 43,1% (на 01.01.2019 г. Н1.1 = 16,9%, Н1.2 = 16,9%, Н1.0 = 42,8%).

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года составило 40,2%

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) содержится в разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813) и приводится в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности совместно с настоящей пояснительной информацией – см. выше отчет по форме 0409813.

Существенных изменений значений основных показателей деятельности за отчетный период не было.

Методология расчета показателей, указанных в строках 21-25 раздела 1 формы 0409813 полностью соответствует методологии расчета, описанной в Инструкции Банка России № 180-И. Банк не рассчитывает показатели, указанные в строках 26-37 раздела 1 формы 0409813 в силу отсутствия соответствующих расчету данных.

В таблице ниже представляется информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России N 509-П.

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	10 610 725	11 538 094	848 858
2	при применении стандартизированного подхода	10 610 725	11 538 094	848 858
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	247 129	117 740	19 770
7	при применении стандартизированного подхода	247 129	117 740	19 770
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	16 282	103 191	1 303
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-

18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0
21	при применении стандартизированного подхода	0.0	0.0	0.0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	2 959 488	2 959 487	236 759
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	13 833 624	14 718 512	1 106 690

В Банке используется стандартизированный подход для оценки кредитного и рыночного рисков, и базовый индикативный подход для оценки операционного риска.

Размер рыночного риска, вошедшего в состав активов взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка по состоянию на 01.04.2019 г., составил 0 тыс. руб. (0 тыс. руб. на 01.01.2019 г.).

Размер операционного риска, вошедшего в состав активов взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка по состоянию на 01.04.2019 г., составил 2 959 488 тыс. руб. (2 959 488 тыс. руб. на 01.01.2019г.).

Величина кредитного риска контрагента складывается из кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами (ПФИ) и риска на центрального контрагента (Московская биржа).

Кредитный риск по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Банк рассчитывает кредитный риск по ПФИ без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге. По состоянию на 1 апреля 2019 года в Банке отсутствовало обеспечение в целях снижения кредитного риска по ПФИ (по состоянию на 1 января 2019 года обеспечение в целях снижения кредитного риска по ПФИ также отсутствовало).

Размер кредитного риска по ПФИ, вошедшего в состав активов взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка, составил на 01.04.2019 г. 14 328 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 90 809 тыс. руб.).

Размер кредитного риска на центрального контрагента (Московская биржа), вошедшего в состав активов взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка, составил на 01.04.2019 г. 232 801 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 26 931 тыс. руб.).

Существенных изменений в требованиях, взвешенных по уровню риска и, соответственно, минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в соответствии с требованиями Банка России, в конце 1-го квартала 2019 года по сравнению с концом 2018 года не произошло.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 апреля 2019 года

тыс. руб.

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:	-	-	20 234 354	-
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	-	-	3 427 104	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	7 403 647	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	8 181 223	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	78 766	-
9	Прочие активы	-	-	1 143 614	-

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 конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	66 300	620 263
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	5 722 809	1 458 883
2.1	банкам-нерезидентам	4 363 380	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 359 429	1 458 883
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:	11 637 462	14 639 182
4.1	банков-нерезидентов	11 410 995	14 387 970
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	226 467	251 212
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" по состоянию на 1 апреля 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери	
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У
1	2	3	4	5	6
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	-	-	-	-

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 1 апреля 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 976 956	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся 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 существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Банк не применяет методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков на основе внутренних рейтингов (ПВР), а также не применяет (не имеет разрешения на применение) внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, в связи с чем не представляет таблицы 4.6, 4.7, 4.8, 4.10, 5.4, 5.7, 7.2, 7.3 Приложения к Указанию № 4482-У.

Банк не имеет секьюритизационных требований (обязательств) банковского и торгового портфелей, в связи с чем не представляет таблицы 6.1 и 6.2 Приложения к Указанию № 4482-У.

Банк не является оригинатором или спонсором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска, в связи с чем не представляет таблицу 6.3 Приложения к Указанию № 4482-У.

Банк не является инвестором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска, в связи с чем не представляет таблицу 6.4 Приложения к Указанию № 4482-У.

2.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

Составляющая рыночного риска - процентный риск – это 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 погашения 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 Комитет по управлению ликвидностью проводит периодическую оценку влияния конъюнктуры рынка на финансовый результат Банка. Процентная Политика Банка утверждается Председателем Правления Банка

Анализ влияния процентного риска на финансовый результат и капитал Банка осуществляется на основе гЭп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в разрезе видов валют на базе отчетной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на ежеквартальной основе.

В таблицах ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок по состоянию на 1 апреля 2019 года и сравнительные данные на 1 апреля 2018 года в разрезе основных валют с временным горизонтом 1 год. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение процентных ставок на 400 базисных пунктов.

Данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок по состоянию на 1 апреля 2019 года

тыс. руб.

Наименование показателя	Рубли РФ				Доллары США				Евро			
	Временные интервалы				Временные интервалы				Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП (активы за минусом обязательств)	-1 677 952	-349 636	42 074	81 358	-565 219	3 505	-36 351	26 678	-5 411 431	1 381 760	-	-
Изменение чистого процентного дохода												
+ 400 базисных пунктов	-64 319	-11 654	1 052	814	-21 666	117	-909	267	-207 431	46 057	-	-
- 400 базисных пунктов	64 319	11 654	-1 052	-814	21 666	-117	909	-267	207 431	-46 057	-	-

Данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок по состоянию на 1 апреля 2018 года

тыс. руб.

Наименование показателя	Рубли РФ				Доллары США				Евро			
	Временные интервалы				Временные интервалы				Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП (активы за минусом обязательств), тыс. руб.	5 340 751	3 324	174 791	-205 871	3 486 720	4 154 659	268 102	1 991 530	73 901	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.:												
+ 400 базисных пунктов	204 722	111	4 370	-2 059	133 653	138 483	6 703	19 915	2 833	-	-	-
- 400 базисных пунктов	-204 722	-111	-4 370	2 059	-133 653	-138 483	-6 703	-19 915	-2 833	-	-	-

РАЗДЕЛ 3 ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По мнению руководства, Банком приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса.

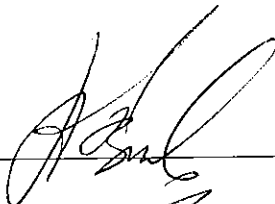
Изменений в системе управления рисками, изменения положения Банка на рынке, изменений во взаимоотношениях с контрагентами и клиентами в течение отчетного периода не было.

В соответствии с требованиями п. 1.1.2 Указания № 4983-У ежеквартальному раскрытию кредитными организациями подлежит промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе форм 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814 установленных Указанием № 4927-У, включая данную пояснительную информацию.

Промежуточная отчетность на 1 апреля 2019 года, включая данную пояснительную информацию, будет размещена на сайте Банка по адрес: www.natixis.ru.

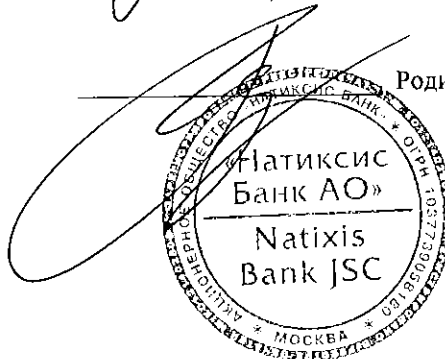
15 мая 2019 года

Первый Заместитель Председатель Правления



Валяев А.Н.

Заместитель Главного бухгалтера



Родин А.В.