

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Закрытое акционерное общество
«Натиксис Банк»**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат: **Акционерам закрытого акционерного общества «Натиксис Банк» и иным пользователям**

Аудируемое лицо

Наименование: Закрытое акционерное общество «Натиксис Банк» («Натиксис Банк (ЗАО)»).

Основной государственный регистрационный номер: 1037739058180

Регистрационный номер Банка России от 17.01.2002 № 3390.

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, д. 23, стр. 1

Аудитор

Наименование: Закрытое Акционерное Общество «Мазар» (ЗАО «Мазар»).

Основной государственный регистрационный номер: 1027739734219.

Место нахождения: 127051, г. Москва, ул. Садовая-Самотечная, д. 24/27.

Аудитор является корпоративным членом профессионального аудиторского объединения, саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Московская аудиторская палата». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 10303044761.

Заключение о бухгалтерской отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности «Натиксис Банк (ЗАО)», состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными Стандартами Аудиторской Деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Натиксис Банк (ЗАО)» по состоянию на 01 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального Закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении «Натиксис Банк (ЗАО)» обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03 декабря 2012 г. № 139-И, в течение 2013 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неэффективности структуры управления и состояния внутреннего контроля «Натиксис Банк (ЗАО)». Структура управления и система внутреннего контроля соответствуют характеру и объему операций, осуществляемых Банком.

Прочая информация

Аудит бухгалтерской отчетности «Натиксис Банк (ЗАО)» по состоянию на 01 января 2013 года был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение 27 июня 2013 года с выражением немодифицированного мнения.

ЗАО «Мазар»

Аудитор



Терехина А. А.

(квалификационный аттестат аудитора № 03-000653, выдан на основании решения СРО НП МоАП, протокол №211 от 14 мая 2014 года, ОРНЗ 21403041298 на неограниченный срок).

28 мая 2014 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	58221378	1037739058180	3390	044525512

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)**

на 01 января 2014 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Натиксис Банк», «Натиксис Банк (ЗАО)»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

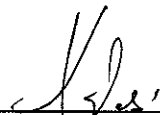
Почтовый адрес 125047, г.Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, д. 23/1, под.2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

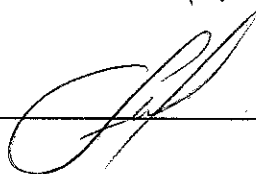
Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3 698	8 557
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	565 765	1 161 000
2.1	Обязательные резервы	143 569	321 491
3	Средства в кредитных организациях	1 358 950	3 647 954
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 750 308	3 204 055
5	Чистая ссудная задолженность	15 262 393	16 919 407
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 970	3 883
9	Прочие активы	181 831	299 499
10	Всего активов	20 125 915	25 244 355
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	607 065	2 127 885
12	Средства кредитных организаций	13 930 832	18 738 900
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 659 987	1 442 817
13.1	Вклады физических лиц	0	0

14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	541 351	308 379
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	22 495	24 509
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	17 761 730	22 642 490
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1 116 180	1 116 180
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	48 476	48 476
22	Резервный фонд	85 390	62 343
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	913 930	913 930
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	200 209	460 936
27	Всего источников собственных средств	2 364 185	2 601 865
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	38 284 158	35 037 966
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 378 301	1 113 553
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления

 _____ Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер

 _____ Комарова И.А.

М.П.

28 мая 2014 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	58221378	1037739058180	3390	044525512

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)**

за 2013 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Натиксис Банк», «Натиксис Банк (ЗАО)»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)


Почтовый адрес 125047, г.Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, д. 23/1, под.2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	782 046	955 083
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	194 732	326 566
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	406 315	454 242
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	180 999	174 275
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	427 665	366 230
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	302 511	308 307
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	125 154	57 923
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	354 381	588 853
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	0	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	354 381	588 853
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-213 585	-18 599
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0

9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	185 912	3 180
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	130 718	213 528
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	135 214	106 579
13	Комиссионные расходы	60 794	78 068
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-117	-71
17	Прочие операционные доходы	23 045	0
18	Чистые доходы (расходы)	554 774	815 402
19	Операционные расходы	270 909	267 425
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	283 865	547 977
21	Начисленные (уплаченные) налоги	83 656	87 041
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	200 209	460 936
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	200 209	460 936

Заместитель Председателя Правления

 Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер

 Комарова И.А.

М.П.

28 мая 2014 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	58221378	1037739058180	3390	044525512

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Натиксис Банк», «Натиксис Банк (ЗАО)»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047, г.Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, д. 23/1, под.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	2 504 513	941 660	3 446 173
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 116 180	0	1 116 180
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 116 180	0	1 116 180
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	48 476	0	48 476
1.4	Резервный фонд кредитной организации	62 343	23 047	85 390
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1 216 769	-102 630	1 114 139
1.5.1.	прошлых лет	913 930	0	913 930
1.5.2.	отчетного года	302 839	-102 630	200 209
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	60 745	1 021 243	1 081 988
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	20.4	X	24.5

4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	252	117	369
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	252	117	369
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0	0	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности 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.

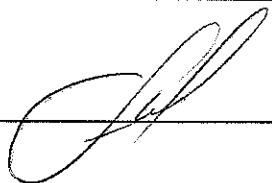
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 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.

Заместитель Председателя Правления


_____ Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер


_____ Комарова И.А.

М.П.

28 мая 2014 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	58221378	1037739058180	3390	044525512

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Натиксис Банк», «Натиксис Банк (ЗАО)»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047, г.Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, д. 23/1, под.2

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	24.2		20.4	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	366.8		243.2	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	78.4		71.9	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	47.2		37.9	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	24.0	Максимальное	24.0
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	333.9		413.6	

8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Заместитель Председателя Правления

 Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер

 Комарова И.А.

М.П.

28 мая 2014 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	58221378	1037739058180	3390	044525512

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)**

**за 2013 г.
(отчетный год)**

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Натиксис Банк», «Натиксис Банк (ЗАО)»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

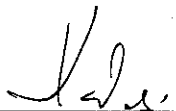
Почтовый адрес 125047, г.Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, д. 23/1, под.2

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

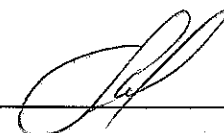
Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	318 301	-49 784
1.1.1	Проценты полученные	826 607	934 209
1.1.2	Проценты уплаченные	-424 486	-367 894
1.1.3	Комиссии полученные	135 214	106 579
1.1.4	Комиссии уплаченные	-60 789	-78 068
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	9 353	-298 271
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	50 613	3 180
1.1.8	Прочие операционные доходы	22 648	0
1.1.9	Операционные расходы	-278 423	-279 783
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	37 564	-69 736
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2 840 993	3 748 384
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	177 922	-60 063
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	598 709	-556 595
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	2 627 364	-592 648
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-26 923	12 670
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-1 520 820	2 127 885

1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-5 813 258	2 215 274
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 123 773	597 555
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	-7 760	4 306
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-2 522 692	3 698 600
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1 786	-416
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	397	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1 389	-416
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	-437 889	-160 496
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-437 889	-160 496
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	250 794	-96 589
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2 711 176	3 441 099
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4 496 020	1 054 921
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 784 844	4 496 020

Заместитель Председателя Правления

 Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер

 Комарова И.А.

М.П.

28 мая 2014 г.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Натиксис Банк (ЗАО)» за 2013 год**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАТИКСИС БАНК (ЗАО)» И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

1а. Краткая характеристика деятельности Банка

«Натиксис Банк (ЗАО)» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2002 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 3390.

Помимо лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-10950-001000 от 17.01.2008 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-10944-010000 от 17.01.2008 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-10937-100000 от 17.01.2008 г.;
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1161 от 10.04.2008 г.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 125047, г. Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская д. 23/1, под.2.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации.

Банк является 100% дочерним банком французского банка Natixis, Париж.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Операций по вкладам физических лиц в 2013 году Банк не осуществлял. (В 2012 году Банк также не осуществлял операций по вкладам физических лиц).

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

В течение отчетного периода Банк не прекращал деятельность не по одному из указанных направлений.

В 2012 году информационное агентство присвоило Банку кредитный рейтинг Ba3 (стабильный). В 2013 году данный рейтинг был подтвержден Moody's.

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2014 года составляло 44 человека (на 1 января 2013 г. - 46 человек).

В ближайшей перспективе Банк планирует наращивать объем кредитного портфеля коммерческого кредитования, увеличить объем операций с ценными бумагами и деривативами, такими как валютные форварда и свопы.

В 2013 году были объявлены и выплачены дивиденды за 2012 год в сумме 437 889 тыс. руб. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2013 нераспределенная прибыль Банка составила 200 209 тыс. рублей (2012 год: 460 936 тыс. рублей). При этом 10 010 тыс. руб. подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16. Органы управления.

С 27.06.2012 г. по 28.06.2013 г. действовал следующий состав членов Наблюдательного совета, избранный Решением Единоличного акционера №23 от 27.06.2012 г.:

- - г-н Жан Шеваль – Председатель Наблюдательного совета;
- - г-н Марк Бессон – член Наблюдательного совета;
- - г-н Стефан Абу – член Наблюдательного совета;
- - г-н Кристоф Лан – член Наблюдательного совета;
- - г-н Стефан Леруа – член Наблюдательного совета.

28.06.2013 г. Решением Единоличного акционера №24 от 28.06.2013 г. был избран новый состав членов Наблюдательного совета:

- - г-н Оливье Перкель – Председатель Наблюдательного совета;
- - г-н Пьер-Анри Денэн – член Наблюдательного совета;
- - г-н Доминик Фрэнс – член Наблюдательного совета;
- - г-н Жан Шеваль – член Наблюдательного совета;
- - г-н Стефан Леруа – член Наблюдательного совета.
-

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Правления Банка входят:

- Ле Серрэ Фредерик, Марсель – Председатель Правления;
- Ходакова Елена Александровна – Член Правления, Заместитель Председателя Правления;
- Валяев Алексей Николаевич – Член Правления, Заместитель Председателя Правления.

В течение 2012 года в составе Правления Банка не происходило изменений.

Члены Наблюдательного Совета, Председатель Правления и Члены Правления не владели акциями Банка в течение отчетного периода.

1в. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

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

Деятельность Банка по управлению рисками связана с выявлением, измерением и контролем вышеуказанных рисков, принятием управленческих решений по их минимизации.

С 2009 года в связи с событиями на мировых финансовых рынках Банк ужесточил подходы, связанные с принятием на себя финансовых рисков, в первую очередь в отношении кредитного, рыночного, фондового и валютного рисков.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает и проводит политику управления ликвидностью, следит за обеспечением эффективного управления ликвидностью.

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

Риск изменения процентной ставки

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

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

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

Для управления процентным риском Комитет по управлению активами и пассивами Банка проводит периодическую оценку влияния конъюнктуры рынка на финансовый результат Банка. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

Балансовый валютный риск

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

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

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

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

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

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

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

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

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

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

Риск концентрации

Риск концентрации, определяемый не как отдельный риск, а как вероятность возникновения повышенных потерь в силу концентрации портфеля активов на одной отрасли, одной группе заёмщиков, одном географическом регионе, одной валюте, равно как и концентрации источников фондирования на одном рынке, одной группе контрагентов, одной валюте и т.п. в целом присущ Банку.

Географическая концентрация

Риск географической концентрации связан с потенциальным возникновением у Банка потерь в силу наступления неблагоприятных последствий в стране (регионе), с которой ассоциируются активы Банка, при этом такие неблагоприятные последствия могут напрямую не относиться к ухудшению качества самих активов, а быть связанными с изменением политической ситуации, законодательной среды или действиями международных организаций (ограничения и санкции). Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за рисками, связанными с изменениями в нормах законодательства, ухудшением экономической и политической ситуации в регионах проведения операций и оценивает их воздействие на деятельность Банка. Руководство Финансового департамента Банка утверждает страновые лимиты.

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

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

Судебные иски

На момент составления отчетности у Банка не было судебных разбирательств, кроме описанных ниже, связанных с налоговыми претензиями. Руководству Банка также не известно о намерениях какого-либо из клиентов подать иск в судебные органы. Соответственно, руководство Банка не сформировало резервы-оценочные обязательства некредитного характера на покрытие убытков по возможным судебным разбирательствам в финансовой отчетности

Налогообложение

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

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и

задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

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

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Группы в отношении их применения не поддается надежной оценке.

В 2011 году Банк прошел налоговую проверку. По результатам проверки был составлен акт и требование об уплате налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, а также пеней и штрафов на общую сумму 19 976 тыс. рублей. В 2012 году Банк обратился за судебной защитой с целью оспорить решение Налоговых органов. Банк выиграл суд в двух инстанциях: в суде первой инстанции и апелляционном суде. В 2013 году Банк выиграл дело в кассационном суде, после чего Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 50 по городу Москве вернула Банку излишне взысканные налоги, пени и штрафы, а также уплатила проценты, начисленные на суммы излишне взысканных налогов, пеней, штрафов. В марте 2014 года получено Решение Высшего Арбитражного суда РФ от 11 марта 2014 года № ВАС-18562/13 о признании недействительными решения Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 50 по городу Москве от 13.01.2012 № 626 о привлечении Банка к ответственности за совершение налогового правонарушения, требования об уплате налога, сбора, пени, штрафа. А также об обязанности возвратить Банку из бюджета 19 993 005 рублей 58 копеек излишне взысканных налогов, пеней и штрафов и уплатить 1 017 489 рублей 86 копеек процентов, начисленных на суммы излишне взысканных налогов, пеней, штрафов.

Операционный риск

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

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

Стратегический риск

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

В 2013 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Наблюдательным Советом в конце 2012 года.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Также на ежемесячной основе результат анализируется на уровне сегментов бизнеса и отдельных продуктов Банка.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации определяется Банком как риск понесения потерь (как прямых, так и косвенных) в силу применения регуляторных санкций, сокращения количества клиентов, ужесточения условий привлечения денежных средств и проведения иных операций, и т.п. в силу ухудшения мнения контрагентов Банка о его финансовой устойчивости, о качестве предоставляемых им продуктов и услуг, а также о соблюдении Банком норм и требований, предъявляемых регуляторами, обычаев делового оборота и рыночной практики.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется Банком в целях снижения возможных потерь в указанных случаях и поддержания высокой репутации среди контрагентов, участников финансового рынка, регуляторов, органов власти и акционеров.

1г. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2013 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических, операции с ценными бумагами, операции привлечения и размещения средств на межбанковском рынке, операции с производными финансовыми инструментами, а также оказание услуг клиентам.

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

Ссудная задолженность банков и корпоративных клиентов перед Банком на 31 декабря 2013 году уменьшилась на 9,8% по сравнению с объемом ссудной задолженности прошлого года и составила 15 262 393 тыс. руб. (16 919 407 тыс. руб. – на 31 декабря 2012 года) Аналогичный показатель только по корпоративному кредитному портфелю – уменьшение на 3,0%, с 11 712 687 тыс. руб. на 31 декабря 2012 года до 11 366 593 тыс. руб. на 31 декабря 2013 года. Соответственно, доход от операций коммерческого и межбанковского кредитования за 2013 год уменьшился по сравнению с аналогичным показателем 2012 года на 18,1%, с 780 880 тыс. руб. на 31 декабря 2012 года до 601 047 тыс. руб. на 31 декабря 2013 года. Доходы по корпоративному портфелю сократились за год на 10,6% и составили 406 315 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года – 454 242 тыс. руб.)

Информация о географической концентрации корпоративного кредитного портфеля Банка по регионам РФ по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлена в следующей таблице:

Концентрация кредитов по регионам РФ

Регион РФ	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Москва	64.5%	35.6%
Новгородская область	13.7%	0.0%
Кемеровская область	5.9%	5.5%
Республика Саха	5.9%	5.5%
Республика Татарстан	5.0%	9.4%
Свердловская область	3.4%	5.7%
Новосибирская область	1.6%	2.5%
Красноярский край	0	21.5%
Вологодская область	0	14.3%
ИТОГО	100%	100%

Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, составляли на 31 декабря 2013 года 1 779 650 тыс. руб. или 15,7% от общего объема корпоративного портфеля Банка (по состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, составляли 1 101 010 тыс. руб. или 9,4% от общего объема корпоративного портфеля Банка).

Банк осуществляет кредитно-депозитные операции на межбанковском рынке, во-первых, для поддержания краткосрочной ликвидности и, во вторых, для получения арбитражного дохода. Объем портфеля межбанковских кредитов на 31 декабря 2013 года составил 3 115 788 тыс. руб. (5 140 000 тыс. руб. на 31 декабря 2012 года).

Банк проводит данные операции на денежном рынке в тесной связи с конверсионными операциями на валютном рынке, используя диспропорции процентных ставок и валютных курсов на этих двух сегментах финансового рынка, активно заключая так называемые, сделки "СВОП".

Из размещенных 3 115 788 тыс. руб. на рынке межбанковских кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года, доля средств, предоставленных материнскому банку Natixis, Париж, составила 0% (12% – на 31 декабря 2012 года). Прочие средства размещены на внутреннем межбанковском рынке.

Доход, полученный от операций размещения средств на межбанковском рынке за 2013 год составил 194 732 тыс. руб., что на 40% меньше аналогичного показателя за 2012 год: 326 566 тыс. руб. Полученный финансовый результат по операциям размещения средств на межбанковском рынке необходимо рассматривать, как говорилось выше, в совокупности с финансовым результатом, полученным по конверсионным сделкам с валютой. От операций с иностранной валютой Банком за 2013 год получен доход 316 630 тыс. руб., что на 46% больше, чем за прошлый, 2012, отчетный год (за 2012 год доход от операций с иностранной валютой составил 216 608 тыс. руб.)

Операции с ценными бумагами, которые осуществлял Банк в 2013 году не являлись операциями, проводимыми в интересах клиентов Банка. Банк не осуществлял посреднических операций с ценными бумагами. Объем портфеля ценных бумаг на 31 декабря 2013 года составил 2 055 533 тыс. руб. (2 672 067 тыс. руб. на 31 декабря 2012 года). Данная сумма объема портфеля ценных бумаг составляет значение, указанное по строке 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» балансового отчета, где также отражена переоценка валютных свопов и форвардных контрактов на сумму 694 775 тыс. руб. (В балансовом отчете по состоянию на 31 декабря 2012 года по данной статье было 531 988 тыс. руб.) Портфель ценных бумаг был представлен корпоративными долговыми обязательствами и долговыми обязательствами банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 35% портфеля ценных бумаг в размере 722 250 тыс. руб. была передана без прекращения признания по операциям прямого репо Банку России (На 31 декабря 2012 года: 24 852 тыс. руб., что составило 0,9% портфеля ценных бумаг). Кроме операций прямого репо в 2013 году Банк проводил операции покупки ценных бумаг с обязательствам их обратной продажи

(обратное репо). На отчетную дату сумма операций обратного репо составила 774 487 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года данные операции у Банка отсутствовали).

От операций с ценными бумагами, с учетом процентных доходов по ним, в 2013 году получен убыток 32 586 тыс. руб. (за 2012 год операции с ценными бумагами принесли Банку прибыль в размере 155 676 тыс. руб.).

Пассивы Банка, представлены привлеченными средствами от Банка России, кредитных организаций (в том числе, от материнского банка Natixis, Париж) и средствами клиентов.

В соответствии с сокращением активных операций Банка уменьшился объем привлеченных средств от Банка России и кредитных организаций: привлеченные средства от Банка России сократились в 3,5 раза и составили на 31 декабря 2013 года 607 065 тыс. руб. (2 127 885 тыс. руб. на 31 декабря 2012 года); средства кредитных организаций на 31 декабря 2013 года составили 13 930 832 тыс. руб. (что на 25,6% меньше показателя конца 2012 года – 18 738 900 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 года). Объем привлеченных средства от некредитных организаций на 31 декабря 2013 года, напротив, вырос и составили 2 659 987 тыс. руб. (1 442 817 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 года) – рост на 84%. Причем, удельный вес срочных депозитов некредитных организаций в общей сумме привлеченных средств некредитных организаций составил на 31 декабря 2013 года 80,7%: сумма привлеченных срочных депозитов юридических лиц на 31 декабря 2013 года составила 2 145 323 тыс. руб., что в 2,3 раза больше аналогичной суммы на конец 2012 года - 915 124 тыс. руб.).

Операции Банка по привлечению денежных средств от корпоративных клиентов сконцентрированы в г. Москве и Московском регионе. Средства, привлеченные от банков по состоянию на 31 декабря 2013 года на 71% состоят из депозитов материнского банка Natixis, Париж (70% – на 31 декабря 2012 года).

Общий чистый процентный доход уменьшился по итогам 2013 года на 40% по сравнению с результатами предыдущего, 2012 года, и составил 354 381 тыс. руб. (за 2012 год доход составил 588 853 тыс. руб.). Уменьшение произошло в основном за счет сокращения процентных доходов по межбанковским операциям и удорожанию пассивов, привлеченных от юридических лиц – клиентов Банка (в 2013 году расходы от привлеченных средств юридических лиц составили 125 154 тыс. руб., что в 2,2 раза больше аналогичного показателя за 2012 год: 57 923 тыс. руб.) .

Прибыль, полученная Банком за 2013 год, уменьшилась по сравнению с прибылью, полученной в 2013 году на 56,6% и составила 200 209 тыс. руб. (460 936 тыс. руб. за 2012 год). Основное влияние на уменьшение прибыли оказали операции размещения средств на денежном рынке, удорожание клиентских пассивов и отрицательная переоценка стоимости ценных бумаг в портфеле банка.

Финансовые результаты за 2013 и 2012 гг. по всем видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2014 и 2013 гг. представлена в следующей таблице:

	Россия тыс. руб.	Франция тыс. руб.	Страны ОЭСР, кроме Франции тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Резерв на потери, тыс. руб.	1 января 2014 года <u>Всего</u> тыс. руб.
АКТИВЫ						
Денежные средства	3 698	0	0	0	0	3 698
Средства кредитных организаций в центральных банках	565 765	0	0	0	0	565 765
Средства в кредитных организациях	24 645	1 064 664	269 641	0	0	1 358 950
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 660 684	89 624	0	0	0	2 750 308
Чистая ссудная задолженность	13 482 743	0	1 779 650	0	0	15 262 393
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 970	0	0	0	0	2 970
Прочие активы	180 495	276	1 363	66	(369)	181 831
Всего активов	16 921 000	1 154 564	2 050 654	66	(369)	20 125 915
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	607 065	0	0	0	0	607 065
Средства кредитных организаций	4 100 959	9 829 873	0	0	0	13 930 832
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 642 752	5 775	11 460	0	0	2 659 987
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 835	535 516	0	0	0	541 351
Прочие обязательства	2 581	19 914	0	0	0	22 495
Всего обязательств	7 359 192	10 391 078	11 460	0	0	17 761 730
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	9 561 808	(9 236 514)	2 039 194	66	(369)	2 364 185

	Россия тыс. руб.	Франция тыс. руб.	Страны ОЭСР, кроме Франции тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Резерв на потери, тыс. руб.	1 января 2013 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ						
Денежные средства	8 557	0	0	0	0	8 557
Средства кредитных организаций в центральных банках	1 161 000	0	0	0	0	1 161 000
Средства в кредитных организациях	250	3 418 978	228 726	0	0	3 647 954
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 803 514	400 541	0	0	0	3 204 055
Чистая ссудная задолженность	15 178 397	640 000	1 101 010	0	0	16 919 407
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 883	0	0	0	0	3 883
Прочие активы	298 707	646	59	339	(252)	299 499
Всего активов	19 454 308	4 460 165	1 329 795	339	(252)	25 244 355
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 127 885	0	0	0	0	2 127 885
Средства кредитных организаций	5 646 089	13 092 811	0	0	0	18 738 900
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 421 546	9 683	11 588	0	0	1 442 817
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 065	240 314	0	0	0	308 379
Прочие обязательства	9 409	15 100	0	0	0	24 509
Всего обязательств	9 272 994	13 357 908	11 588	0	0	22 642 490
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	10 181 314	(8 897 743)	1 318 207	339	(252)	2 601 865

1д. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год

В отчетном периоде структура операций Банка не претерпевала существенных изменений, не происходило событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год, за исключением указанного ниже.

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

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

В отчетном году Банк осуществлял все типы операции, которые проводились Банком в предыдущем отчетном году.

Крупных сделок в 2013 году не было.

Изменений в системе управления рисками, изменения положения Банка на рынке, изменений во взаимоотношениях с контрагентами и клиентами в 2013 году не было.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

2а. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2013 год

Общие положения

Годовой бухгалтерский отчет составлен в соответствии с Указаниями ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской отчетности» № 3054-У от 9 сентября 2013 года (далее «Указание № 3054-У») и сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года (включительно), по состоянию на 1 января 2014 года.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2013 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2013 год была утверждена 29 декабря 2012 года.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2013 года Положения № 385-П и Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» Банком были внесены соответствующие изменения в Учетную политику на 2013 год, касающиеся методики ведения бухгалтерского учета операций, связанных с клиринговой деятельностью.

Внесенные изменения существенно не повлияли на сопоставимость показателей финансовой отчетности за 2013 и 2012 годы.

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

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

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовом бухгалтерском отчете за 2013 год.

В составе прочих активов в годовой отчетности Банка по состоянию на 1 января 2014 года отражены СПОД на суммы: 26 583 тыс. руб. – начислены обязательства Банка по налогу на прибыль за 2013 год, а также 190 тыс. руб. – закрытие расчетов с контрагентами по хозяйственным операциям по полученным в начале 2014 года актам. (В составе прочих активов в годовой отчетности Банка по состоянию на 1 января 2013 года отражены СПОД на суммы: 1 986 тыс. руб. – переплата по налогу на прибыль за 2012 год.)

В составе прочих обязательств в годовой отчетности Банка по состоянию на 1 января 2014 года отражены СПОД на сумму 1 061 тыс. руб. – начисления за услуги, предоставленные Банку в 2013 году, счета и прочие документы по которым были получены Банком в начале 2014 года. (В составе прочих обязательств в годовой отчетности Банка по состоянию на 1 января 2013 года отражены СПОД на сумму 516 тыс. руб. – начисления за услуги, предоставленные Банку в 2012 году, счета и прочие документы по которым были получены Банком в начале 2013 года).

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной записке в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность», и не отражены ни в какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2013 год.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в 2013 году отсутствовали.

26. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Валюта отчетности

Годовой бухгалтерский отчет за 2013 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2013 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих

первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю;

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец года, использованные Банком при составлении годового бухгалтерского отчета:

	<u>1 января 2014 года</u>	<u>1 января 2013 года</u>
Руб./доллар США	32.7292	30.3727
Руб./евро	<u>44.9699</u>	<u>40.2286</u>

Денежные средства

В состав денежных средств входят остатки наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте в кассе Банка.

Кассовые операции, а также ревизии денежных средств в кассе осуществляются в соответствии с Положением ЦБ РФ от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Межбанковские расчеты

Банк осуществляет расчеты, связанные с собственной финансово-хозяйственной деятельностью и финансово-хозяйственной деятельностью своих клиентов, через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях-корреспондентах и в банках-нерезидентах, а также через корреспондентские счета, открытые в Банке другими коммерческими банками и банками – нерезидентами.

В состав активов входят средства на открытых в банках-контрагентах корреспондентских счетах.

Основная часть средств на корреспондентских счетах Банка размещена в банках JP Morgan Chase Bank и Natixis.

Порядок формирования резервов на возможные потери регулируется Положением ЦБ РФ от 30 марта 2006 года 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 283-П).

Все банки-корреспонденты и остатки средств на счетах, открытых в них по состоянию на 31 декабря 2013 года классифицированы Банком в 1 категорию качества. (ПО состоянию на 31

декабря 2012 года все банки-корреспонденты и остатки средств на счетах, открытых в них также были классифицированы Банком в 1 категорию качества).

В состав пассивов входят остатки средств на корреспондентских счетах, открытых Банком для других банков. Доля таких пассивов по сравнению с общей суммой привлеченных Банком средств незначительна.

Межбанковские кредиты и депозиты

В состав активов входят средства предоставленные банкам резидентам и банкам-нерезидентам.

Порядок учета межбанковских кредитов и депозитов определялся в 2013 году следующими нормативными актами: Положением № 385-П; Положением Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» с учетом изменений и дополнений (далее – «Положение № 54-П»); Положением Банка России от 26 июля 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражение указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (далее – «Положение № 39-П»).

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

Порядок формирования резервов на возможные потери регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 254-П»).

Все межбанковские кредиты/депозиты, предоставленные Банком по состоянию на 31 декабря 2013 года, классифицированы Банком в 1 категорию качества.

В состав обязательств Банка входят, в основном, кредиты и депозиты, привлеченные от материнского банка Natixis, Париж. Банк также привлекает средства от банков – резидентов Российской Федерации.

Операции с клиентами

Пассивные операции с клиентами

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

Объем привлеченных средств от юридических лиц – клиентов Банка составляет на 31 декабря 2013 года 15% от всех привлеченных Банком средств (6% - по состоянию на 31 декабря 2012 года).

Нормативной базой для учета операций с клиентами в 2013 году являлись следующие документы Банка России: Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и Положения Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России».

Требования о подтверждении остатков по счетам по состоянию на 31 декабря 2013 года были своевременно подготовлены и направлены всем обслуживаемым в Банке клиентам.

Активные операции с клиентами

В состав ссудной задолженности на 31 декабря 2013 года входят ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам Российской Федерации (84% всей ссудной задолженности), а также ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам (16% всей ссудной задолженности). Банк участвует в международных синдицированных кредитах. (В состав ссудной задолженности на 31 декабря 2012 года входили ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам Российской Федерации (91% всей ссудной задолженности), а также ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам (9% всей ссудной задолженности).

Порядок учета ссуд определялся в 2013 году следующими нормативными актами Банка России: Положением № 385-П, Положением № 54-П, Положением №39-П.

В процессе синдицированного кредитования Банк рассчитывает кредитный риск и отражает в учете задолженность на конечного получателя средств, независимо от агентов-участников синдиката, которым перечислены средства.

Порядок формирования резервов на возможные потери производится в соответствии с Положением №254-П. Регулирование (создание либо восстановление) величины резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам и операциям, при неизменности классификационных признаков и факторов риска, производится один раз в месяц по состоянию на отчетную дату. В случае если становится известно о новых факторах, изменяющих величину резерва, резерв корректируется Банком по мере поступления такой информации.

В состав чистой ссудной задолженности в размере 15 262 393 тыс. руб., указанной в отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, включены суммы: 11 366 593 тыс. руб. - кредиты, предоставленные некредитным организациям (корпоративный кредитный портфель) и 3 895 800 тыс. руб. – кредиты банкам, из которых 3 115 788 тыс. руб. – межбанковские кредиты, 774 487 тыс. руб. – средства, предоставленные банкам по операциям обратного РЕПО.

По состоянию на 31 декабря 2013 года ссудная задолженность группы компаний "Мечел" на общую сумму 1 134 612 тыс. руб. была отнесена Банком в 3 категорию качества. Вся указанная задолженность была покрыта гарантией банка Natixis, Париж, являющейся обеспечением 1-ой категории, вследствие чего резервы под задолженность "Мечел" Банком не формировались. Прочие корпоративные кредиты классифицированы Банком в 1 категорию качества. Все межбанковские кредиты классифицированы Банком в 1 категорию качества. На отчетную дату отсутствовали кредиты, классифицированные в 2, 3, 4 и 5 категорию качества. Резерв на возможные потери по ссудам не формировался.

Ниже приведены сравнительные данные за прошлый отчетный год.

В состав чистой ссудной задолженности в размере 16 919 407 тыс. руб., указанной в отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, были включены суммы: 11 712 687 тыс. руб. - кредиты, предоставленные некредитным организациям (корпоративный кредитный портфель) и 5 140 000 тыс. руб. – межбанковские кредиты. Все кредиты корпоративного кредитного портфеля классифицированы Банком в 1 категорию качества. Все межбанковские кредиты классифицированы Банком в 1 категорию качества. На отчетную дату отсутствовали кредиты, классифицированные в 2, 3, 4 и 5 категорию качества. Резерв на возможные потери по ссудам не формировался.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Учет ценных бумаг в 2013 году велся в соответствии с Приложением № 10 к Положению № 385-П.

Первоначальным признанием ценной бумаги является переход права собственности, что подтверждается выписками из депозитария.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего:

- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.
- Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).
- Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

При изменении намерений или возможностей кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий: а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией); б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения; в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Незначительным объемом Банк признает объем не превышающий 5% от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

В 2013 году переклассификаций ценных бумаг Банк не производил.

Банк определяет текущую (справедливую) стоимость ценных бумаг согласно следующему:

- для ценных бумаг, номинированных в российских рублях и обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), текущей (справедливой) стоимостью является рыночная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с п.7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости;
- для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, текущей (справедливой) стоимостью является цена спроса ("bid") на активном внебиржевом рынке плюс накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости. Под активным внебиржевым рынком понимаются такие источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;

- для ценных бумаг, купленных при первичном размещении, текущая (справедливая) стоимости – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги плюс накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости.

При списании с баланса Банка ценных бумаг для определения финансового результата используется метод ФИФО (FIFO), т.е. отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. Метод ФИФО применяется к ценным бумагам при их поступлении и выбытии по каждому портфелю:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ценные бумаги удерживаемые до погашения;
- ценные бумаги переданные без прекращения признания.

В 2013 году Банком осуществлялись операции только с ценными бумагами, классифицированными при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Резервы на возможные потери не формировались.

Банк не участвовал в капиталах других хозяйствующих субъектов.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

В состав дебиторской задолженности, составляющую статью «Прочие активы» балансового отчета по состоянию на 31 декабря 2013 года, входят расчеты ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» (104 419 тыс. руб.) по валютным операциям на Московской Бирже; требования по начисленным по договорам банковского обслуживания комиссиям (369 тыс. руб.) за минусом резерва, сформированного под указанные требования в размере 100% (369 тыс. руб.); начисленные проценты по ссудам (33 879 тыс. руб.); требования по расчетам с бюджетом по налогам (11 948 тыс. руб.); расчеты с подотчетными лицами (50 тыс. руб.); расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями и прочими дебиторами (7 178 тыс. руб.); расходы будущих периодов (24 349 тыс. руб.) – арендные платежи и подписки на периодические издания, прочие расчеты (8 тыс. руб.). Указанные средства учитываются в соответствии с Положением № 385-П. (В состав дебиторской задолженности, составляющую статью «Прочие активы» балансового отчета по состоянию на 31 декабря 2012 года, входили расчеты с клиринговым центром РТС (543 тыс. руб.), расчеты ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» (91 781 тыс. руб.) по валютным операциям на Московской Бирже; требования по прочим операциям (3 942 тыс. руб.) за минусом резерва (252 тыс. руб.); начисленные проценты по ссудам (78 069 тыс. руб.); требования по расчетам с бюджетом по налогам (108 722 тыс. руб.); расчеты с подотчетными лицами (62 тыс. руб.); расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями и прочими дебиторами (4 875 тыс. руб.); расходы будущих периодов (11 746 тыс. руб.) – арендные платежи и подписки на периодические издания, прочие расчеты (10 тыс. руб.). Указанные средства учитывались в соответствии с Положением Банка России № 302-П).

По требованиям по прочим операциям на сумму 369 тыс. руб., являющимися требованиями Банка к клиентам по оплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, не оплаченными в срок, согласно договору между Банком и клиентом, на балансе Банка сформирован резерв в размере 100%. Данный резерв отражен на балансовом счете 47425 «Резервы на возможные потери» в соответствии с Положением № 283-Пс

В состав кредиторской задолженности, составляющей статью «Прочие обязательства» балансового отчета по состоянию 31 декабря 2013 года, входят: обязательства Банка по выплате комиссий по привлеченным от материнского банка гарантиям (4 714 тыс. руб.); обязательства по начисленным процентам (16 252 тыс. руб.); суммы начислений по расчетам с бюджетом по налогам (460 тыс. руб.); обязательства по прочим операциям (1 061 тыс. руб.). (В состав кредиторской задолженности, составляющей статью «Прочие обязательства» балансового отчета по состоянию 31 декабря 2012 года, входили: обязательства перед Банком России по выплате купона по операциям с ценными бумагами (3 690 тыс. руб.),

обязательства по выплате комиссий по привлеченным от материнского банка гарантиям (6 462 тыс. руб.); обязательства по начисленным процентам (13 073 тыс. руб.); суммы начислений по расчетам с бюджетом по налогам (480 тыс. руб.); обязательства по прочим операциям (814 тыс. руб.) Указанные средства учитывались в соответствии с Положением Банка России № 302-П).

Учет расчетов с бюджетом по налогам ведется в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Просроченной кредиторской задолженности по состоянию на конец 2013 года у Банка не было.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

К основным средствам, подлежащим бухгалтерскому учету, относятся:

- здания, сооружения, передаточные устройства, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, оружие, полученное во временное пользование – независимо от стоимости, объекты сигнализации, телефонизации – независимо от стоимости, не включенные в стоимость здания при строительстве, длительностью пользования свыше года и со стоимостью на дату приобретения более 40 тыс. руб.;
- земельные участки и объекты природопользования;
- капитальные вложения в арендованные здания, сооружения, оборудование и другие объекты, относящиеся к основным средствам.

Для целей бухгалтерского учета к материальным запасам относятся предметы, стоимостью ниже 40 тыс. руб. независимо от срока службы. Материальные запасы, учитываемые на балансовых счетах 61009 «Инвентарь и принадлежности» и 61010 «Издания» списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию.

Внебалансовые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав активов на внебалансовых счетах Банком отражались, гарантии и поручительства, полученные Банком от заемщиков и от материнского банка Natixis, в счет обеспечения предоставленных средств, а также имущество, принятое в залог выданных средств. (аналогичные статьи на внебалансовых активных счетах отражались по состоянию на 31 декабря 2012 года).

В состав безотзывных обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года вошли обязательства Банка по возврату ценных бумаг, полученных на возвратной основе по операциям обратного репо (887 327 тыс. руб.); безусловные обязательства кредитного характера по предоставлению кредитов заемщикам-юридическим лицам (970 884 тыс. руб.), классифицированные Банком в 1 категорию качества; а также обязательства по наличным (11 788 239 тыс. руб.) и срочным (24 817 708 тыс. руб.) сделкам. По срочным сделкам резерв на возможные потери по состоянию на 31 декабря 2013 года не формировался в виду отсутствия факторов риска. (В состав безотзывных обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года входили безусловные обязательства кредитного характера по предоставлению кредитов заемщикам-юридическим лицам (436 053 тыс. руб.) и средств в виде «овердрафт», предоставленные материнскому банку Natixis, Париж (2 000 000 тыс. руб.) и классифицированные Банком в 1 категорию качества; а также обязательства по наличным (1 049 063 тыс. руб.) и срочным (31 552 850 тыс. руб.) сделкам. По срочным сделкам резерв на возможные потери по состоянию на 31 декабря 2012 года не формировался в виду отсутствия факторов риска).

Порядок формирования резервов на возможные потери по операциям, отраженным на этих счетах регулируется Положением № 283-П. Формирование (создание либо восстановление) величины резерва на возможные потери, в соответствии с Положением № 283-П, при

неизменности классификационных признаков и факторов риска, производится один раз в месяц по состоянию на отчетную дату. В случае если становится известно о новых факторах, изменяющих величину резерва, резерв корректируется Банком по мере поступления такой информации.

2в. Информация об изменении учетной политики на 2014 год

По сравнению с Учетной политикой Банка в 2013 году, существенных изменений в Учетной политике, утвержденной на 2014 год, не было, за исключением нижеследующего:

1. В связи с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 06.11.2013г. № 3106-У в Положение Банка России от 16.07.12г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», а также Указанием Банка России от 06 ноября 2013 года № 3106-У в Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», Банком были внесены соответствующие изменения, касающиеся методики ведения бухгалтерского учета конверсионных операций, производных финансовых инструментов и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки).

В соответствии с указанными изменениями Банк планирует использовать счет 526 «Производные финансовые инструменты» для отражения справедливой стоимости по договорам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов с датой исполнения не ранее третьего рабочего дня независимо от того, являются они производными финансовыми инструментами или нет.

2. В связи с вступлением в силу с 25 января 2014 года Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение № 409-П»), а также в связи с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 25.11.2013г. № 3121-У в Положение Банка России от 16.07.12г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» Банком были внесены соответствующие изменения в Учетную политику на 2014 год, касающиеся методики ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Внесенные изменения существенно не повлияли на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за 2013 и 2014 годы

3. МЕРОПРИЯТИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ПОДГОТОВКОЙ К СОСТАВЛЕНИЮ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2013 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 31 декабря 2013 года отчетного года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 30 декабря 2013 года, с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2014 года. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной записки.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2014 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и начисленных процентов (в том числе просроченных).

Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения».

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2014 года остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2013 году.

4. СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

По состоянию на 1 января 2014 года общие суммы дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах N 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» (за исключением числящихся на счетах № 47427 «Требования по получению процентов» и № 47426 «Обязательства по уплате процентов») составляют 123 964 тыс. руб. и 6 235 тыс. руб., соответственно и представлены следующим образом:

Наименование задолженности	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	Кредиторская задолженность, тыс. руб.
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	104 419	
Расчеты с бюджетом по налогам	11 948	460
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	50	
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	5 807	
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	1 371	
Расчеты с прочими дебиторами	8	
Расчеты с прочими кредиторами		4 714
Требования по прочим операциям	369	
Обязательства по прочим операциям		1061
Итого	123 964	6 235

Просроченная дебиторская задолженность на 1 января 2014 отсутствует, за исключением требований по комиссиям по договорам расчетно-кассового обслуживания на сумму 369 тыс. руб., отраженным на балансовом счете 47423, - по данным требованиям сформирован резерв на балансовом счете 47425 в размере 100%.

Просроченная кредиторская задолженность на 1 января 2014 года отсутствует.

По состоянию на 1 января 2013 года общие суммы дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах N 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» (за исключением числящихся на счетах № 47427 «Требования по получению процентов» и № 47426 «Обязательства по уплате процентов») составляют 209 935 тыс. руб. и 11 436 тыс. руб., соответственно и представлены следующим образом:

Наименование задолженности	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	Кредиторская задолженность, тыс. руб.
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	92 324	
Расчеты с бюджетом по налогам	108 722	480
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	62	
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	4 510	
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	365	
Расчеты с прочими дебиторами	10	
Расчеты с прочими кредиторами		10 142
Требования по прочим операциям	3 942	
Обязательства по прочим операциям		814
Итого	209 935	11 436

Просроченная дебиторская задолженность на 1 января 2013 отсутствует, за исключением требований по комиссиям по договорам расчетно-кассового обслуживания на сумму 252 тыс. руб., отраженным на балансовом счете 47423, - по данным требованиям был сформирован резерв на балансовом счете 47425 в размере 100%.

Просроченная кредиторская задолженность на 1 января 2013 года отсутствует.

Оформлены акты сверки дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями. По расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – резидентами РФ по состоянию на 1 января 2014 года по состоянию на дату составления годового отчета подтверждены двусторонними актами 100% остатков.

По расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями– нерезидентами РФ на 1 января 2014 года на дату составления годового отчета подтверждены двусторонними актами 100% остатков..

Банком соблюдаются сроки нахождения сумм на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения»:

- в рублях РФ – 5 рабочих дней, начиная с рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на указанный счет;
- в иностранной валюте – регулируется договором об установлении корреспондентских отношений (если не определено договором – не более 30 календарных дней, не считая даты зачисления на указанный счет).

5. ИНФОРМАЦИЯ О КОНЦЕНТРАЦИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТОВ ЗАЕМЩИКАМ (ЮРИДИЧЕСКИМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ) – РЕЗИДЕНТАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2014 года. Информация представляется на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленных приложением 1 к Указанию ЦБ РФ № 2332-У.

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	11 366 593	100%	11 712 687	100%
1.1	Добыча полезных ископаемых	4 232 976	38%	5 310 161	45%
1.2	Обрабатывающие производства	2 045 902	18%	2 126 088	18%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	478 181	4%	998 767	9%
1.4	Сельское хозяйство	0	0%	0	0%
1.5	Строительство	0	0%	0	0%
1.6	Транспорт и связь	0	0%	0	0%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 118 596	36%	2 822 080	24%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	490 938	4%	455 591	4%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	0	0%	0	0%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	0	0%	0	0%
3	Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:	0	0%	0	0%
3.1	Жилищные кредиты	0	0%	0	0%
3.2	Ипотечные кредиты	0	0%	0	0%
3.3	Автокредиты	0	0%	0	0%
3.4	Иные потребительские кредиты	0	0%	0	0%
	ИТОГО	11 366 593	100%	11 712 687	100%

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.6	прочие требования	2 278 744	1 143 763	0	1 134 612	0	369	0	0	0	0	238 637	369	369	0	0	0	369
2.6.1	в том числе, признаваемые ссудами	2 103 732	969 120	0	1 134 612	0	0	0	0	0	0	238 268	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	16 987	16 987	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	50	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	прочие требования	50	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	16 805 967	15 670 986	0	1 134 612	0	369	0	0	0	0	238 637	369	369	0	0	0	369
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	14 487 906	13 353 294	0	1 134 612	0	0	0	0	0	0	238 268	0	0	0	0	0	0
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	2 785 386	2 785 386	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	2 375 944	2 375 944	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	478 181	478 181	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X

По состоянию на 1 января 2014 года ссудная задолженность группы компаний "Мечел" на общую сумму 1 134 612 тыс. руб. была отнесена Банком в 3 категорию качества. Вся указанная задолженность была покрыта гарантией банка Natixis, Париж, являющейся обеспечением 1-ой категории, вследствие чего резервы под задолженность "Мечел" Банком не формировались.

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
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	62	62	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	прочие требования	62	62	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	20 857 549	20 857 297	0	0	0	252	0	0	0	0	252	252	252	0	0	0	252
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	16 919 407	16 919 407	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	2 173 179	2 173 179	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	54 960	54 960	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X

По состоянию на 1 января 2013 года:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	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	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	2 436 053	2 436 053	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	2 000 000	2 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	1 049 553	1 049 553	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	192 110	192 110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	64 000	64 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	3 549 606	3 549 606	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	2 192 110	2 192 110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Банк не формировал резервы на возможные потери по обязательствам кредитного характера.

7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

Наименование показателя	Natixis, Париж, на 1 января 2014 года	Natixis, Париж, на 1 января 2013 года
1	2	3
Средства в кредитных организациях	1 064 664	3 418 978
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	89 624	400 541
резерв на возможные потери	0	0
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	0	640 000
просроченная задолженность	0	0
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Прочие активы	155	646
Средства кредитных организаций	9 829 873	13 092 811
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	0	0
вклады физических лиц	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	535 516	240 314
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Прочие обязательства	19 914	15 100
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
Безотзывные обязательства	13 955 303	20 128 889
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0

Наименование показателя	Natixis, Париж, за 2013 год	Natixis, Париж, за 2012 год
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	26 663	46 853
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
от вложений в ценные бумаги	0	0
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	123 964	117 439
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0
по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	163 418	-1 537
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	0	0
Комиссионные расходы	53 744	71 789
Другие существенные виды доходов/расходов	0	0

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года от банка Natixis, Париж, были получены гарантии в связи со ссудными операциями на общую сумму 8 006 653 тыс. рублей и 10 569 700 тыс. рублей соответственно

В апреле 2013 года Банк привлек субординированный кредит от Материнского Банка на сумму 26,5 миллионов евро и сроком погашения в апреле 2023 года. Процентная ставка по субординированному кредиту определена в размере EURIBOR (для депозитов в евро на срок в три месяца) +4 процентных пункта, что на 31 декабря 2013 года составляло 4,224%.

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

В мае 2013 года Банк погасил привлеченный в 2006 году субординированный кредит от Материнского Банка на сумму 20 миллионов долларов США, процентная ставка по которому определялась в размере LIBOR (для депозитов в долларах США на срок в шесть месяцев) +1,5 процентных пункта, что на 31 декабря 2012 года составляло 2,02%.

В 2013 и 2012 гг. суммы вознаграждений членам Правления Банка, включая отчисления на уплату единого социального налога и единовременные выплаты, составили:

№ п/п	Виды вознаграждений	2013 год, тыс. руб.	2012 год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения (премии и компенсации)	14 385	12 039
1.1	Расходы на оплату труда	32 357	30 478
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
5	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	44	46
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	3	3

8. СОБЫТИЯ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИЕ О ВОЗНИКШИХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ УСЛОВИЯХ, В КОТОРЫХ БАНК ВЕДЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

9. РАСКРЫТИЕ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО (ФИНАНСОВОГО) ОТЧЕТА

В соответствии с требованиями п. 1.1 Указания № 3081-У ежегодному раскрытию кредитными организациями подлежит бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе: бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и приложения к ним, составленных по форме, соответственно, 0409806, 0409807, 0409808, 0409813 и 0409814, в соответствии с Указанием № 2332-У, включая данную пояснительную записку. Руководство Банка приняло решение о раскрытии (опубликовании) годового бухгалтерского (финансового) отчета за 2013 год, включая данную пояснительную записку, на сайте Банка по адресу: <http://www.ru.natixis.com>.

28 мая 2014 года

Заместитель Председатель Правления _____ Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер _____ Комарова И.А.



