

**Закрытое акционерное  
общество «Натиксис Банк»  
(«Натиксис Банк (ЗАО)»)**

**Аудиторское заключение**

**по Годовому отчету за 2011 год**

**АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»**

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Палата России» от 20 мая 2009 года № 3026, ОРНЗ 10201017407.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 1027700425444. Выдано 13 ноября 2002 года межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Свидетельство о государственной регистрации Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30 октября 1992 года.

**АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАТИКИС БАНК» («НАТИКСИС БАНК (ЗАО)»)**

Место нахождения: Россия, 125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 23/1, под. 2.

Свидетельство о государственной регистрации Закрытого акционерного общества «Натиксис Банк» № 1022300000040 выдано Межрайонной инспекцией Министерства по налогам и сборам Российской Федерации № 39 по г. Москве 10 января 2003 года.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Акционерам и Наблюдательному Совету Закрытого акционерного общества «Натиксис Банк» («Натиксис Банк (ЗАО)») (далее – «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемого Годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно (далее – «Годовой отчет»). В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Годовой отчет Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Пояснительной записки.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности 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 Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами. 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, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about). Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте [www.deloitte.com/ru/about](http://www.deloitte.com/ru/about).

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, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2011 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2011 года в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

### **Прочие сведения**

Как указано в п. 9 Пояснительной записки к Годовому отчету, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету за 2011 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта Годового отчета и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающим пояснительную записку.

Партнер



Головкова Анна Юрьевна

Квалификационный аттестат № 01-000102

доверенность от 17 августа 2010 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

21 июня 2012 года

Код территории по ОКATO	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 1 января 2012 г.

Кредитной организации: Закрытое акционерное общество "Натиксис Банк"  
Натиксис Банк (ЗАО)

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
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	6,580	2,245
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	554,837	515,878
2.1	Обязательные резервы	261,428	121,010
3	Средства в кредитных организациях	754,932	652,573
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,049,054	1,337,192
5	Чистая ссудная задолженность	16,864,775	13,817,325
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7,058	9,817
9	Прочие активы	308,334	229,571
10	Всего активов	20,545,570	16,564,601
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-
12	Средства кредитных организаций	17,342,028	14,021,507
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	879,681	289,084
13.1	Вклады физических лиц	-	-
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	-	-
16	Прочие обязательства	22,435	14,859
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-
18	Всего обязательств	18,244,144	14,325,450
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	1,116,180	1,116,180
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-
21	Эмиссионный доход	48,476	48,476
22	Резервный фонд	53,896	48,282
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-
24	Переоценка основных средств	-	-
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	913,930	913,930
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	168,944	112,283
27	Всего источников собственных средств	2,301,426	2,239,151
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	35,880,039	16,604,131
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	128,784	191,021
30	Условные обязательства некредитного характера	-	-

\*Доступ к полному комплексу Годового отчета "Натиксис Банк (ЗАО)" за 2011 год, включая пояснительную записку, можно получить по адресу банка, указанному выше.

Заместитель Председателя Правления \_\_\_\_\_ Ходакова Е.А.  
Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Комарова И.А.  
М.П. \_\_\_\_\_

21

июль



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 ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ\***  
(публикуемая форма)

за 2011 год

Кредитной организации: Закрытое акционерное общество "Натиксис Банк"

Натиксис Банк (ЗАО)

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:		
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	737,498	637,569
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	250,194	251,982
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	282,872	238,770
1.4	От вложений в ценные бумаги	-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	204,432	146,817
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	262,960	157,446
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	229,290	145,649
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	33,670	11,797
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-	-
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:	474,538	480,123
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	14,628
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-	34
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	474,538	494,751
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(105,160)	(26,302)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(459,578)	144,815
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	513,537	(164,542)
12	Комиссионные доходы	-	-
13	Комиссионные расходы	60,948	63,831
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	52,526	39,591
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	-	-
17	Прочие операционные доходы	(4)	2,550
18	Прочие операционные расходы	3,243	1,228
19	Чистые доходы (расходы)	434,998	476,740
20	Операционные расходы	241,557	258,134
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	193,441	218,606
22	Начисленные (уплаченные) налоги	24,497	106,323
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	168,944	112,283
23.1	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-	-
		168,944	112,283

\*Доступ к полному комплексу Годового отчета "Натиксис Банк (ЗАО)" за 2011 год, включая пояснительную записку, можно получить по адресу банка, указанному выше.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ходакова Е.А.

Комарова И.А.

21



Код территории по ОКТАО	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 2012 года

Кредитной организации: Закрытое акционерное общество "Натиксис Банк"  
Натиксис Банк (ЗАО)

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:	2,575,856	(180,900)	2,394,956
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1,116,180	-	1,116,180
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1,116,180	-	1,116,180
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	48,476	-	48,476
1.4	Резервный фонд кредитной организации	48,282	5,614	53,896
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1,058,149	(74,922)	983,227
1.5.1	прошлых лет	913,930	-	913,930
1.5.2	отчетного года	144,219	(74,922)	69,297
1.6	Нематериальные активы	-	-	-
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	304,769	(111,592)	193,177
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы	-	-	-
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	26.3	X	21.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	177	4	181
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	-	-
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	177	4	181
4.3	отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	-	-	-
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

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 новых 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.

\*Доступ к полному комплекту Годового отчета "Натиксис Банк (ЗАО)" за 2011 год, включая пояснительную записку, можно получить по адресу банка, указанному выше.

Заместитель Председателя Правления

Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

М.П.

21

января 2012 г.

"Натиксис Банк"  
Natixis Bank (ZАО)

МОСКВА

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 2012 года

Кредитной организации: Закрытое акционерное общество "Натиксис Банк"  
Натиксис Банк (ЗАО)

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

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)	Не менее 10	21.7		26.3	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Не менее 15	78.2		363.1	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Не менее 50	100.1		123.3	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Не более 120	40.3		62.0	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Не более 25	Максимальное	24.1	Максимальное	24.5
			Минимальное	5.4	Минимальное	5.9
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Не более 800	342.7		351.4	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Не более 50	-		-	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Не более 3	-		-	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Не более 25	-		-	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-		-	
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-		-	
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-		-	
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	-	-		-	
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-		-	
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	-	-		-	
		-	-		-	
		-	-		-	

\*Доступ к полному комплексу Годового отчета "Натиксис Банк (ЗАО)" за 2011 год, включая пояснительную записку, можно получить по адресу банка, указанному выше.

Заместитель Председателя Правления Хедакова Е.А.  
Главный бухгалтер Комарова И.А.  
М.П.

21



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 **2011** год  
(отчетный год)

Кредитной организации: Закрытое акционерное общество "Натиксис Банк"  
Натиксис Банк (ЗАО)  
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 (пересмотрено)
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:	(437,190)	299,631
1.1.1	Проценты полученные	734,412	628,598
1.1.2	Проценты уплаченные	(261,485)	(152,763)
1.1.3	Комиссии полученные	60,948	63,831
1.1.4	Комиссии уплаченные	(52,526)	(39,591)
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	(84,061)	14,156
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(459,578)	144,815
1.1.8	Прочие операционные доходы	3,118	1,228
1.1.9	Операционные расходы	(249,687)	(265,748)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(128,331)	(94,895)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	512,031	(842,783)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(140,418)	(8,095)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(733,058)	(30,651)
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(2,228,912)	(1,308,582)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	52,112	(38,780)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	2,976,343	663,161
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	581,342	(119,204)
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4,622	(632)
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	74,841	(543,152)
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"	-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(1,527)	(3,639)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	406	-
2.7	Дивиденды полученные	-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(1,121)	(3,639)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	(106,669)	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	(106,669)	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	38,184	5,768
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5,235	(541,023)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1,049,686	1,590,709
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1,054,921	1,049,686

\*Доступ к полному комплекту годового отчета "Натиксис Банк (ЗАО)" за 2011 год, включая пояснительную записку, можно получить по адресу банка, указанному выше.

Заместитель Председателя Правления Ходакова Е.А.  
Главный бухгалтер Комарова И.А.  
М.П.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАТИКСИС БАНК (ЗАО)» за 2011 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «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 включен в систему страхования вкладов (свидетельство ЦБ РФ от 5 мая 2005 года № 829).

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации.

Банк является 100% дочерним банком французского банка «Natixis».

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 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 ни по одному из указанных направлений.

В 2011 году рейтинговое агентство Moody's присвоило Банку кредитный рейтинг Ba2 (стабильный).

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2012 и 2011 гг. составляло соответственно 46 и 43 человек, соответственно.

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

## **16. Органы управления**

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят:

- Франсуа Мэнар – Председатель Наблюдательного Совета;
- Марк Бессон – Член Наблюдательного Совета;
- Стефан Абу – Член Наблюдательного Совета;
- Кристоф Лан – Член Наблюдательного Совета;
- Рави Висванатан – Член Наблюдательного Совета.

В течение 2011 года в составе Наблюдательного Совета не происходило изменений.

По состоянию на 1 января 2012 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 2011 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.

#### ***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». 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***

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.

### ***Рыночный риск***

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.

### ***Фондовый риск***

Фондовый риск – риск возникновения потерь из-за неблагоприятных изменений на рынке ценных бумаг, включая: изменения рыночной стоимости ценных бумаг; изменения во взаимоотношении цен на различные ценные бумаги или индексы ценных бумаг; изменения в размере выплат дивидендов.

Управление фондовым риском осуществляется Банком при помощи системы лимитов, ограничивающей объема операций Банка на фондовом рынке. В связи с событиями на мировых финансовых рынках Банк сократил объемы операций с ценными бумагами. Банк консервативен в своих операциях с ценными бумагами и осуществляет операции только с ценными бумагами ведущих эмитентов.

### ***Валютный риск***

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

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.

### ***Кредитный риск***

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

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

В Банке функционирует Кредитный комитет, который принимает решения по операциям, несущим кредитный риск. Материнская компания в Париже определяет и утверждает перечень контрагентов Банка, устанавливает лимиты на них и в крупных кредитных сделках является гарантом выполнения обязательств заемщика.

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.

### ***Операционный риск***

Операционный риск – это риск убытков, возникающих в результате отсутствия или недостаточной эффективности системы внутреннего контроля, ошибок сотрудников, или сбоя в программном обеспечении. В Банке действует Комитет по управлению операционным риском. Уполномоченными сотрудниками Банка на ежедневной основе ведется учет, анализ и прогнозирование событий операционного риска, разрабатываются и внедряются меры по его минимизации.

### ***Правовой риск***

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами Банка законодательства, а также условий заключенных договоров. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.

Управлению правовым риском в Банке уделяется повышенное внимание:

- при ведении банковских операций и сделок строго соблюдаются положения внутренних документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- постоянно отслеживаются изменения законодательства Российской Федерации и своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутрибанковские нормативные документы;
- осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности Банка;
- Юридическим Управлением Банка и Службой внутреннего контроля осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

## **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.

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. Банк намерен обратиться за судебной защитой в целях оспорить решение Налоговых органов. Руководство Банка считает, что с большой вероятностью судебное решение будет принято в пользу Банка и, соответственно, не создало резервов под указанные налоговые требования. Ожидается, что ситуация будет урегулирована к концу 2012 года.

### **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 2011 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, 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.

Кредитный портфель Банка на 31 декабря 2011 года увеличился на 22% по сравнению с объемом портфеля прошлого года. Соответственно, доход от операций коммерческого и межбанковского кредитования увеличился на 8,6% и составил за 2011 год 533 066 тыс. рублей (2010 год – 490,752).

Объемы кредитов, предоставленных предприятиям различных отраслей хозяйства по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., приведены в таблице:

### Объемы кредитов по отраслям экономики

	Объем кредитования 31 декабря 2011 года, тыс. руб.	Объем кредитования 31 декабря 2010 года, тыс. руб.
<b>Отрасли промышленности</b>		
Энергетическая промышленность	5 543 864	1 828 613
Металлургическая промышленность	2 929 334	2 735 664
Финансовый сектор (некредитные организации)	725 938	84 479
Торговля	400 000	-
Телекоммуникация	18 575	498 180
Производство продуктов питания	-	609 538
<b>ИТОГО</b>	<b>9 617 711</b>	<b>5 756 474</b>

Информация о географической концентрации корпоративного кредитного портфеля Банка по регионам РФ по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлена в следующей таблице:

### Концентрация кредитов по регионам РФ

Регион РФ	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Москва	39%	43%
Республика Татарстан	20%	0%
Республика Башкортостан	10%	0%
Кемеровская область	10%	17%
Республика Саха	9%	17%
Свердловская область	7%	0%
Оренбургская область	2%	4%
Новосибирская область	2%	0%
Челябинская область	1%	2%
Санкт-Петербург	0%	9%
Белгородская область	0%	8%
<b>ИТОГО</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в портфеле коммерческих кредитов отсутствовали кредиты, предоставленные нерезидентам.

Банк осуществляет кредитно-депозитные операции на межбанковском рынке, как правило, для поддержания краткосрочной ликвидности и получения арбитражного дохода. Данные операции не являются клиентскими. Объем портфеля межбанковских кредитов на 31 декабря 2011 года составил 7 247 064 тыс. руб. (8 059 850 тыс. руб. на 31 декабря 2010 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.

Из размещенных 7 247 064 тыс. руб. на рынке межбанковских кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года, доля средств, предоставленных банкам-резидентам стран ОЭСР, составила 41% (17% – на 31 декабря 2010 года).

Операции с ценными бумагами Банк начал осуществлять в 2008 году. Данные операции не являются операциями, проводимыми в интересах клиентов Банка – это собственные операции Банка. Банк не осуществлял посреднических операций с ценными бумагами. Объем портфеля ценных бумаг на 31 декабря 2011 года составил 2 049 054 тыс. руб. (1 368 375 тыс. руб. на 31 декабря 2010 года). Портфель составляли корпоративные долговые обязательства и долговые обязательства банков, оцениваемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток. Банк осуществлял в 2011 году покупки ценных бумаг с обязательствам их обратной продажи (обратное репо). На отчетную дату объем операций обратного репо составил 241 997 тыс. руб. (операции отсутствовали по состоянию на 31 декабря 2010 года).

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, уменьшились в 2011 году по сравнению с аналогичными доходами, полученными в 2010 году, и составили за 2011 год 99 272 тыс. руб. (120 515 тыс. рублей за 2010 год). Общий чистый процентный доход уменьшился по итогам 2011 года на 1,2% по сравнению с результатами 2010 года и составил 474 538 тыс. руб. В то же время прибыль, полученная Банком за 2011 год, увеличилась по сравнению с прибылью, полученной в 2010 году на 50% и составила 168 944 тыс. руб. (112 283 тыс. руб. за 2010 год). Основное влияние на увеличение прибыли оказали операции купли-продажи иностранной валюты и нереализованная переоценка балансовых активов и пассивов в иностранных валютах – данные операции в сумме принесли Банку прибыль 53 959 тыс. рублей (за 2010 год – убыток 19 727 тыс. руб.)

Пассивы Банка представлены привлеченными средствами от кредитных организаций и средствами клиентов.

В соответствии с ростом активных операций Банка на 24% вырос объем привлеченных средств: привлеченные средства кредитных организаций на 31 декабря 2011 года составили 17 342 028 тыс. руб. (14 021 507 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2010 года), на 204% выросли привлеченные средства клиентов-не банков: на 31 декабря 2011 года составили 879 681 тыс. руб. (289 084 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2010 года), причем удельный вес срочных депозитов клиентов-не банков в общей сумме привлеченных средств клиентов – не банков составил на 31 декабря 2011 года 70%. Процентные расходы по привлеченным средствам за 2011 год выросли на 67% и составили 262 960 тыс. руб., (157 446 тыс. руб. – за 2010 год). Причем, процентные расходы по привлеченным средствам клиентов- не банков выросли почти втрое: с 11 797 тыс. руб. за 2010 год, до 33 670 тыс. руб. за 2011 год.

Операции Банка по привлечению денежных средств от корпоративных клиентов сконцентрированы в г. Москва и Московском регионе. Средства, привлеченные от банков, на 69% состоят из депозитов материнского банка «Natixis» (94% – на 31 декабря 2010 года). Оставшиеся 31% средств привлечены от российских кредитных организаций.

Финансовые результаты за 2011 и 2010 гг. по всем видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

#### **Информация о прибыли в расчете на акцию**

	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года</b>	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года</b>
<b>Прибыль:</b>		
Чистая прибыль за год (тыс. руб.)	<u>168 944</u>	<u>112 283</u>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной* прибыли на акцию	<u>111 618</u>	<u>111 618</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	<u><u>1 514</u></u>	<u><u>1 006</u></u>

\* У Банка отсутствуют операции, приводящие к разводнению количества обыкновенных акций по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2012 и 2011 гг. представлена в следующей таблице:

	<u>Россия</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>Франция</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>Страны</u> <u>ОЭСР,</u> <u>кроме</u> <u>Франции</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>Другие</u> <u>страны</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>Резерв на</u> <u>потери,</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>1 января</u> <u>2012 года</u> <u>Всего</u> <u>тыс. руб.</u>
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	6 580	-	-	-	-	6 580
Средства кредитных организаций в центральных банках	554 837	-	-	-	-	554 837
Средства в кредитных организациях	2 179	677 384	75 369	-	-	754 932
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 049 054	-	-	-	-	2 049 054
Чистая ссудная задолженность	13 883 594	2 981 181	-	-	-	16 864 775
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 058	-	-	-	-	7 058
Прочие активы	294 721	13 724	21	49	(181)	308 334
<b>Всего активов</b>	<b>16 798 023</b>	<b>3 672 289</b>	<b>75 390</b>	<b>49</b>	<b>(181)</b>	<b>20 545 570</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 384 903	11 957 125	-	-	-	17 342 028
Средства кредитных организаций	863 838	6 958	8 885	-	-	879 681
Прочие обязательства	5 444	16 991	-	-	-	22 435
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 254 185</b>	<b>11 981 074</b>	<b>8 885</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 244 144</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>10 543 838</b>	<b>(8 308 785)</b>	<b>66 505</b>	<b>49</b>	<b>(181)</b>	<b>2 301 426</b>

	Россия тыс. руб.	Франция тыс. руб.	Страны ОЭСР, кроме Франции тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Резерв на потери, тыс. руб.	1 января 2011 года Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	2 245	-	-	-	-	2 245
Средства кредитных организаций в центральных банках	515 878	-	-	-	-	515 878
Средства в кредитных организациях	2 068	600 907	49 598	-	-	652 573
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 337 192	-	-	-	-	1 337 192
Чистая ссудная задолженность	12 431 319	1 386 006	-	-	-	13 817 325
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 817	-	-	-	-	9 817
Прочие активы	210 162	19 441	96	49	(177)	229 571
<b>Всего активов</b>	<b>14 508 681</b>	<b>2 006 354</b>	<b>49 694</b>	<b>49</b>	<b>(177)</b>	<b>16 564 601</b>
Средства кредитных организаций	800 000	13 221 507	-	-	-	14 021 507
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	276 602	1 608	9 040	1 834	-	289 084
Прочие обязательства	4 055	10 804	-	-	-	14 859
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 080 657</b>	<b>13 233 919</b>	<b>9 040</b>	<b>1 834</b>	<b>-</b>	<b>14 325 450</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>13 428 024</b>	<b>(11 227 565)</b>	<b>40 654</b>	<b>(1 785)</b>	<b>(177)</b>	<b>2 239 151</b>

#### 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.

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, таких как Россия, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в России по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в России. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2008 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в России; 2009 год стал годом экономического спада, но уже в 2010 году в стране возобновился экономический рост и продолжался в 2011 году. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Кроме того, в 2011 году Россия столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции.

В связи с тем, что Россия производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2011 и 2010 годах были подвержены значительным колебаниям.

Несмотря на сложную экономическую ситуацию, в 2011 году банк достиг следующих стратегических результатов:

- Вырос до докризисного уровня (уровень конца 2008 года) объем портфеля коммерческих кредитов.
- Банк увеличил объем портфеля ценных бумаг до 2 049 054 тыс. руб. на 1 января 2012 года (1 337 192 тыс. руб.).
- По сравнению с прошлым годом вдвое вырос объем наличных и срочных сделок с иностранной валютой: с 14 594 804 тыс. руб. на 1 января 2011 года до 33 552 502 тыс. руб. на 1 января 2012 года. При этом объем срочных сделок увеличился с 9 778 904 тыс. руб. на 1 января 2011 года до 31 167 546 тыс. руб. на 1 января 2012 года. Положительная нереализованная переоценка, учитываемая на внебалансовых счетах на 1 января 2012 года составила 115 745 тыс. руб. (на 1 января 2011 года отрицательная переоценка составляла 9 332 тыс. руб.).
- В 2011 году Банк начал проводить операции по заключению сделок «валютно-процентный своп».

В 2011 году крупных сделок не было.

В 2012 году Банк планирует наращивать объем корпоративного кредитного портфеля путем предоставления кредитов новым заемщикам; наращивать объемы операций с текущими клиентами (заемщиками) Банка, предлагая для них новые продукты; в части казначейских операций – предполагается увеличение доли не рискованных операций с клиентами и сокращение доли собственных спекулятивных операций.

Изменений в системе управления рисками, изменений в положении Банка на рынке, изменений во взаимоотношениях с контрагентами и клиентами в 2011 году не было.

## **2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА**

### **2а. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2011 год**

#### ***Общие положения***

Годовой бухгалтерский отчет составлен в соответствии с Указаниями ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» № 2089-У от 08 октября 2008 года с изменениями и дополнениями (далее – «Указание № 2089-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 2011 года и заканчивающийся 31 декабря 2011 года (включительно), по состоянию на 1 января 2012 года.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2011 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 2011 год была утверждена 31 декабря 2010 года.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка, в Учетную политику на 2011 год не вносилось.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2012 года Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение 372-П») и Указания Банка России от 04.07.2011 г. № 2654-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение № 302-П») Банком были внесены соответствующие изменения в Учетную политику на 2012 год, касающиеся методики ведения бухгалтерского учета сделок с производными финансовыми инструментами.

В соответствии с Указанием № 2089-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 2011 год.

В составе прочих активов в годовой отчетности Банка по состоянию на 1 января 2012 года отражены СПОД на суммы: 108 547 тыс. руб. – переплата по налогу на прибыль за 2011 год; 1 468 тыс. руб. – восстановление сумм излишне списанных расходов по авансовым платежам.

В составе прочих обязательств в годовой отчетности Банка по состоянию на 1 января 2012 года отражены СПОД на сумму 1 085 тыс. руб. – начисления за услуги, предоставленные Банку в 2011 году, счета и прочие документы по которым были получены Банком в начале 2012 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 какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2011 год.

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

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации в 2011 году не было.

**26. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

***Валюта отчетности***

Годовой бухгалтерский отчет за 2011 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

***Признание доходов и расходов***

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2011 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 № 302-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (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 № 302-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;
- активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей) отражаются в балансе кредитной организации, а также остатки по внебалансовым счетам исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

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

	<u>1 января 2012 года</u>	<u>1 января 2011 года</u>
Руб./доллар США	32.1961	30.4769
Руб./евро	41.6714	40.3331

### ***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 1 января 2012 года 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 2011 году следующими нормативными актами: Положением 302-П; Положением ЦБ РФ 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»).

Банк не учитывает как межбанковский привлеченный кредит средства, полученные от других банков, если в процессе синдицированного кредитования является агентом по предоставлению средств конечному заемщику. Данные средства при их аккумулировании до передачи заемщику подлежат учету на транзитном счете 47422 «Обязательства по прочим операциям».

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 ЦБ РФ 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 1 января 2012 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 5% от всех привлеченных Банком средств (69% приходятся на средства, привлеченные от материнского банка).

Нормативной базой для учета операций с клиентами является Положение ЦБ РФ от 3 ноября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

Требования о подтверждении остатков по счетам по состоянию на 1 января 2012 года были своевременно подготовлены и направлены всем обслуживаемым в Банке клиентам.

#### Активные операции с клиентами

В состав ссудной задолженности входят ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам Российской Федерации. Банк участвует в международных синдицированных кредитах.

Порядок учета ссуд определялся в 2011 году следующими нормативными актами Банка России: Положение 302-П, Положение 54-П, Положение 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 16 864 775 тыс. руб., указанной в отчетности Банка по состоянию на 1 января 2012 года включена сумма 9 617 711 тыс. руб., представляющая собой кредиты, предоставленные юридическим лицам – не банкам (корпоративный кредитный портфель). Из них 9 313 126 тыс. руб. классифицированы Банком в 1 категорию качества, 304 585 тыс. руб. – в 3 категорию качества. На отчетную дату отсутствовали кредиты, классифицированные в 2, 4 и 5 категорию качества. При этом размер расчетного резерва по выданным ссудам составил 63 963 тысяч рублей. С учетом обеспечения 1-ой и 2-ой категории качества, размер сформированного резерва на отчетную дату составил 0 рублей.

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

Учет ценных бумаг ведется в соответствии с Приложением № 11 к Положению № 302-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 предусмотрено 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 2011 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 2011 и 2010 гг. 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)***

Расчеты с дебиторами и кредиторами включают в себя расчеты Банка по налогам и сборам, расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам, расчеты с поставщиками и подрядчиками.

Учет перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте по хозяйственным операциям с организациями-нерезидентами ведется на отдельных, не подлежащих переоценке, лицевых счетах балансовых счетов 60313/60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте по хозяйственным операциям с организациями-нерезидентами учитываются в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу ЦБ РФ на дату перечисления (получения) и дальнейшей переоценке не подлежат. Для этих целей в АБС открываются отдельные лицевые счета балансовых счетов 60313/60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» с проставлением на лицевом счете признака «не переоцениваемый».

В случае расторжения договора по поставке товара (выполнению работ, оказанию услуг) суммы авансов и предварительной оплаты подлежат переносу на отдельные лицевые счета для учета сумм авансов и предварительной оплаты, подлежащих возврату, и переоцениваются в установленном порядке со дня расторжения договора до дня их фактического возврата.

Активы и расходы (доходы), оплаченные (полученные) в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен (получен) аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления (получения) аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Суммы, полученные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве кредиторской задолженности.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Вся сумма НДС, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Вся сумма НДС, уплаченная поставщикам по приобретенным товарам, работам, услугам, используемым для ведения банковской деятельности, включается в расходы Банка.

Сумма НДС по приобретаемым основным средствам, материальным запасам и нематериальным активам списывается на расходы Банка.

По дебиторской задолженности при наличии признаков обесценения Банком формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П и внутренними нормативными актами Банка..

### ***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 ответственным лицом в эксплуатацию.

### ***Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли***

Выведение финансового результата (прибыли, убытка) деятельности Банка производится ежегодно. Учет доходов и расходов Банка ведется нарастающим итогом с начала года. Годовой отчет составляется Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с решениями Председателя Правления Банка и нормативными актами Банка России. Годовой отчет представляется в сроки, установленные Указанием № 2089-У.

После утверждения на годовом собрании акционеров Банка годового отчета осуществляется реформация баланса (изменение статей баланса, связанное с окончательным распределением прибыли). Реформация баланса должна быть произведена не позднее 2 рабочих дней после проведения годового собрания акционеров. Если акционерами принято решение о неполном распределении прибыли отчетного года, то остаток нераспределенной прибыли после завершения реформации баланса должен быть перенесен на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

## **Внебалансовые обязательства**

По состоянию на 1 января 2012 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.

В составе пассивов, как обязательства, отраженные в статье «Внебалансовые обязательства», балансового отчета по состоянию на 1 января 2012 года отражены обязательства по возврату ценных бумаг, находящихся в залоге по предоставленным кредитам (операции обратного РЕПО) на сумму 274 636 тыс. руб., неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению кредитов на сумму 2 168 646 тыс. руб., а также выданные Банком гарантии и поручительства на сумму 128 784 тыс. руб. 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 соответствие 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.

В состав безотзывных обязательств Банка по состоянию на 1 января 2012 года вошли обязательства по возврату ценных бумаг, находящихся в залоге по предоставленным кредитам (операции обратного репо) на сумму 274 636 тыс. руб. безусловные обязательства кредитного характера по предоставлению кредитов заемщикам-юридическим лицам (168 646 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 (2 389 845 тыс. руб.) и срочным (31 046 912 тыс. руб.) сделкам. По срочным сделкам резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2012 года не формировался в виду отсутствия факторов риска.

В состав выданных гарантий по состоянию на 1 января 2012 года вошли гарантии, выданные Банком в пользу юридического лица – не банка на сумму 128 784 тыс. руб. Данные гарантии классифицированы Банком в 1 категорию качества.

## **2в. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

В принятой на 2011 год Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета отразились изменения и дополнения, введенные с 1 января 2011 года нормативными документами ЦБ РФ.

В соответствии с приказом Минфина РФ № 186-н от 24 декабря 2010 года, начиная с 1 января 2011 года, увеличен до 40 тыс. рублей лимит отнесения имущества к основным средствам.

Внесенные изменения существенно не повлияли на сопоставимость показателей финансовой отчетности за 2011 и 2010 гг.

## **2г. Информация об изменении учетной политики на 2012 год**

В связи с вступлением в силу с 1 января 2012 года Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и Указания Банка России от 04.07.2011 № 2654-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Банком были внесены соответствующие изменения в Учетную политику на 2012 год, касающиеся методики ведения бухгалтерского учета сделок с производными финансовыми инструментами.

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

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2011 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 января 2012 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 2011 года, с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По результатам проведенной инвентаризации не было 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 2012 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 2012 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 2012 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 2011 году.

### 4. СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

По состоянию на 1 января 2012 года общие суммы дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах N 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и N 474 «Расчеты по отдельным операциям» (за исключением числящихся на счетах N 47427 «Требования по получению процентов» и N 47426 «Обязательства по уплате процентов») составляют 308 525 тыс. рублей и 22 435 тыс. рублей, соответственно и представлены следующим образом:

Наименование задолженности	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	Кредиторская задолженность, тыс. руб.
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	108 967	
Расчеты с бюджетом по налогам	116 102	602
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	290	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	4 071	-
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	174	-
Расчеты с прочими дебиторами	10 866	-
Расчеты с прочими кредиторами		-
Требования по прочим операциям	67 864	-
Обязательства по прочим операциям		21 833
<b>Итого</b>	<b>308 525</b>	<b>22 435</b>

Просроченная дебиторская задолженность на 1 января 2012 отсутствует.

Просроченная кредиторская задолженность на 1 января 2012 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 2012 года из остатков лицевых счетов, требующих подтверждения, по состоянию на дату составления годового отчета подтверждены двусторонними актами остатки на сумму 2,827 тыс. рублей.

По расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – нерезидентами РФ по состоянию на 1 января 2012 года из суммы дебиторской задолженности в размере 179 тыс. рублей подтверждена двусторонними актами сверки сумма 179 тыс. рублей.

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 2012 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 N 2332-У.

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2012 года		1 января 2011 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:	9 617 711	100%	5 756 474	100%
1.1	Добыча полезных ископаемых	4 637 005	48%	4 005 870	70%
1.2	Обрабатывающие производства	1 914 390	20%	558 408	10%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 921 803	20%	0	0%
1.4	Сельское хозяйство	0	0%	0	0%
1.5	Строительство	0	0%	0	0%
1.6	Транспорт и связь	18 575	0%	498 180	9%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	400 000	4%	0	0%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	725 938	8%	84 479	1%
1.9	Прочие виды деятельности	0	0%	609 537	10%
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%
	<b>ИТОГО</b>	<b>9 617 711</b>	<b>100%</b>	<b>5 756 474</b>	<b>100%</b>

**6. СВЕДЕНИЯ О КАЧЕСТВЕ АКТИВОВ, В ТОМ ЧИСЛЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, ТРЕБОВАНИЙ ПО ПОЛУЧЕНИЮ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ ПО НИМ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, СРОЧНЫХ СДЕЛКАХ (ПОСТАВОЧНЫХ И БЕСПОСТАВОЧНЫХ) И О ФАКТИЧЕСКИ СФОРМИРОВАННЫХ ПО НИМ РЕЗЕРВАХ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.**

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2012 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 038 822	8 038 822	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	754 932	754 932	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	7 247 064	7 247 064	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	36 826	36 826	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 788 547	9 483 781	0	304 585	0	181	0	0	0	0	64 144	181	181	0	0	0	181
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 838 872	4 534 287	0	304 585	0	0	0	0	0	0	63 963	0	0	0	0	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	241 997	241 997	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	4 676 640	4 676 459	0	0	0	181	0	0	0	0	181	181	181	0	0	0	181
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	31 038	31 038	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	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:	66	66	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	66	66	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

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	17 827 435	17 522 669	0	304 585	0	181	0	0	0	0	64 144	181	181	0	0	0	181
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	16 622 778	16 318 193	0	304 585	0	0	0	0	0	0	63 963	0	0	0	0	0	0
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	321 961	321 961	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:	3 749 315	3 749 315	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	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	в том числе акционерам/участникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2012 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд, составляет 2% соответственно. Для целей настоящего раскрытия реструктурированным признается ссуда, основные условия договора о предоставлении которой (сумма, ставка, срок) менялись в пользу заемщика (увеличивалась первоначальная сумма кредита, увеличивался срок кредита, уменьшалась процентная ставка)

По состоянию на 1 января 2011 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	7 355 797	7 355 797	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	652 573	652 573	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	6 659 851	6 659 851	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	43 373	43 373	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5 935 740	5 607 793	327 770	0	0	177	0	0	0	0	3 442	177	177	0	0	0	177
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 471 706	3 471 706	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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
2.6	прочие требования	2 442 853	2 116 138	326 538	0	0	177	0	0	0	0	3 442	177	177	0	0	0	177
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	21 181	19 949	1 232	0	0	0	0	0	0	0	X	X	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:	14	14	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	14	14	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:	13 291 551	12 963 604	327 770	0	0	177	0	0	0	0	3 442	177	177	0	0	0	177
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	12 417 325	12 090 787	326 538	0	0	0	0	0	0	0	3 265	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:	2 820 144	2 493 606	326 538	0	0	0	0	0	0	0	3 265	0	0	0	0	0	0
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

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
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	в том числе акционерам/участникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2011 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд, составляет 0%. Для целей настоящего раскрытия реструктурированным признается ссуда, основные условия договора о предоставлении которой (сумма, ставка, срок) менялись в пользу заемщика (увеличивалась первоначальная сумма кредита, увеличивался срок кредита, уменьшалась процентная ставка).

Представленные ниже сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках Банка подготовлены на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

## Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 1 января 2012 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:	2 168 646	2 168 646	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	2 168 646	2 168 646	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	832 807	832 807	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	0	0	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:	128 784	128 784	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:	3 130 237	3 130 237	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)	2 168 646	2 168 646	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	

По состоянию на 1 января 2011 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:	2 000 000	2 000 000	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:	607 392	607 392	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	31 397	31 397	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	0	0	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:	191 021	191 021	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:	2 798 413	2 798 413	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)	2 031 397	2 031 397	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.

**Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива**

Номер строки	Наименование инструмента	1 января 2012 года					1 января 2011 года				
		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	17 039 025	16 924 025	940 975	825 975	0	0	0	0	0	0
1.1	иностранная валюта	17 039 025	16 924 025	940 975	825 975	0	0	0	0	0	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	14 095 877	14 122 887	466 488	477 478	0	9 778 900	9 790 872	83 163	105 490	0
3.1	иностранная валюта	14 095 877	14 122 887	466 488	477 478	0	9 778 900	9 790 872	83 163	105 490	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**Срочные расчетные (беспоставочные) сделки**

Номер строки	Виды беспоставочных сделок	1 января 2012 года					1 января 2011 года				
		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	600 000	581 288	32 644	0	0	650 370	640 015	10 355	0	0
1.1	иностранная валюта	600 000	581 288	32 644	0	0	650 370	640 015	10 355	0	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	процентная ставка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## 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 2012 года и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

По состоянию на 1 января 2012 года:

Наименование показателя	Natixis, Париж
1	2
Средства в кредитных организациях	677 385
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	-
резерв на возможные потери	-
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	2 981 181
просроченная задолженность	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-
Прочие активы	13 665
Средства кредитных организаций	11 957 125
Прочие обязательства	16 991
Безотзывные обязательства	20 946 068

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

Наименование показателя	Natixis, Париж
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	148 167
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	148 167
от вложений в ценные бумаги	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	97 927
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-
по выпущенным долговым обязательствам	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-172 942
Комиссионные расходы	49 715

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2011 года и за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

По состоянию на 1 января 2011 года:

Наименование показателя	Natixis, Париж
1	2
Средства в кредитных организациях	614 411
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	-
резерв на возможные потери	-
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	1 386 006
просроченная задолженность	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-
Прочие активы	19 310
Средства кредитных организаций	13 221 507
Прочие обязательства	10 804
Безотзывные обязательства	7 811 109

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

Наименование показателя	Natixis, Париж
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	91 304
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	91 304
от вложений в ценные бумаги	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	98 881
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-
по выпущенным долговым обязательствам	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	52 604
Комиссионные расходы	35 632

В мае 2006 года Банк привлек субординированный кредит от материнского банка Natixis, Париж, на сумму 20 миллионов долларов США и сроком погашения не позднее мая 2013 года. Процентная ставка по субординированному кредиту определена в размере LIBOR (для депозитов в долларах США на срок в шесть месяцев) +1,5 процентных пункта, что на 31 декабря 2011 года составляло 2,16% (2010 год: 1,94%).

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

В 2011 и 2010 гг. вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Наблюдательного Совета и Правления) включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты:

№ п/п	Виды вознаграждений	2011 год, тыс. руб.	2010 год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	11 745	11 029
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	30 487	28 715
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	17 999
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
5	Иные долгосрочные вознаграждения	-	-
6	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	43	40
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	3	3

В 2011 году сумма вознаграждения членов Правления Банка, включая отчисления на уплату единого социального налога и единовременные выплаты, составила 42 641 тыс. рублей (2010 год: 57 788 тыс. рублей).

## 8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовой бухгалтерский отчет Банка в соответствии с Указаниями № 2089-У составлен с учетом событий после отчетной даты, признаваемых таковыми в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

К событиям после отчетной даты Банк относил:

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

Корректирующие события отражены в годовом отчете за 2011 год.

## 9. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ.

В соответствии с требованиями п. 1.1 Указания Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» ежегодному опубликованию кредитными организациями подлежит годовой отчет, составленный в соответствии с Указанием № 2089-У, исключая пояснительную записку к нему; решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководство Банка приняло решение не публиковать в открытой печати пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2011 год. Годовой отчет, включая пояснительную записку, будет размещен на сайте Банка.

Заместитель Председателя Правления  
Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер  
Комарова И.А.

