

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ**

**Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «Натиксис Банк»**

### ***Введение***

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества «Натиксис Банк» («Банк»), состоящей из:

промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года,

промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2020 года,

промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2020 года, и

промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2020 года,

а также отдельных пояснений к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2020 года («промежуточная финансовая информация»).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

### ***Объем обзорной проверки***

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает направление запросов, в первую очередь, лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

**Вывод**

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Аудитор

К. В. Ифтодий

**Аудитор**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Мазар Аудит» (ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, стр. 19, этаж/комн 2/12.

Аудитор является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11906102327.

**Банк**

Наименование: Акционерное общество «Натиксис Банк» («Натиксис Банк АО»).

Основной государственный регистрационный номер: 1037739058180.

Регистрационный номер Банка России 3390.

Место нахождения: 127051, г. Москва, Цветной Бульвар, д 2.

14 августа 2020 года

## Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки .....	1-2
Промежуточный отчет о финансовом положении .....	4
Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств .....	7
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1 Основная деятельность Банка .....	8
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	9
3 Принципы составления финансовой отчетности .....	10
4 Основные принципы учетной политики .....	11
5 Денежные средства и их эквиваленты .....	12
6 Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот .....	12
7 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	13
8 Ссуды и средства, предоставленные банкам .....	13
9 Ссуды, предоставленные клиентам .....	14
10 Средства банков .....	15
11 Средства клиентов .....	16
12 Прочие активы и прочие обязательства .....	17
13 Субординированный кредит .....	19
14 Процентные доходы и расходы .....	19
15 Комиссионные доходы и расходы .....	20
16 Расходы на содержание персонала и административные расходы .....	20
17 Дивиденды.....	20
18 Условные обязательства и производные финансовые инструменты .....	21
19 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	24
20 Управление капиталом .....	26
21 Операции со связанными сторонами.....	27
22 Управление финансовыми рисками.....	28
23 События после отчетной даты .....	28

	Примечания	30 июня 2020 (не аудировано)	31 декабря 2019
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 527 729	1 553 055
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		292 968	288 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	6	880	15 806
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	-	1 709 360
Ссуды и средства, предоставленные банкам	8, 21	8 425 004	11 849 728
Ссуды, предоставленные клиентам	9	16 438 896	13 952 796
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		82 946	104 997
Прочие активы	12	64 041	112 250
<b>Итого активы</b>		<b>26 832 464</b>	<b>29 586 294</b>
<b>Обязательства</b>			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	6	7 861	116 553
Средства банков	10, 21	16 513 106	20 457 946
Средства клиентов	11	4 137 048	3 171 817
Прочие обязательства	12	78 313	147 044
Субординированный кредит	13, 21	3 847 322	3 456 171
<b>Итого обязательства</b>		<b>24 583 650</b>	<b>27 349 531</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал		1 153 089	1 153 089
Эмиссионный доход		50 367	50 367
Нераспределенная прибыль		1 045 358	1 033 307
<b>Итого капитал</b>		<b>2 248 814</b>	<b>2 236 763</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>26 832 464</b>	<b>29 586 294</b>

Валяев А.Н.  
Первый Заместитель Председателя Правления

**«Натиксис Банк АО»**

**Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2020 (не аудировано)	2019 (не аудировано)
Процентные доходы	14	356 170	356 273
Процентные расходы	14	(271 556)	(449 395)
<b>Чистые процентные доходы/ (расходы) до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>84 614</b>	<b>(93 122)</b>
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 8, 9	(11 849)	(134)
<b>Чистые процентные доходы/ (расходы)</b>		<b>72 765</b>	<b>(93 256)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	(35 017)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по амортизированной стоимости		(151)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	18	811 931	356 688
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(742 127)	(116 543)
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	90 893	57 093
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	15	(49 346)	(32 352)
Восстановление/ (формирование) резерва под обесценение прочих активов и резерва под кредитные убытки обязательств кредитного характера	12	441	(485)
Прочие доходы		-	19
<b>Операционные доходы</b>		<b>184 406</b>	<b>136 147</b>
Расходы на содержание персонала и административные расходы	16, 21	(170 021)	(169 757)
<b>Прибыль/ (убыток) до налогообложения</b>		<b>14 385</b>	<b>(33 610)</b>
Расходы по налогу на прибыль		(2 334)	(35 481)
<b>Чистая прибыль/ (чистый убыток) за период</b>		<b>12 051</b>	<b>(69 091)</b>
<b>Совокупная прибыль/ (совокупный убыток) за период</b>		<b>12 051</b>	<b>(69 091)</b>

Валяев А.Н.  
Первый Заместитель Председателя Правления

Примечания на страницах с 8 по 28 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**«Натиксис Банк АО»**

**Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 153 089</b>	<b>50 367</b>	<b>1 162 728</b>	<b>2 366 184</b>
Совокупный убыток (не аудировано)	-	-	(69 091)	(69 091)
<b>Остаток на 30 июня 2019 года (не аудировано)</b>	<b>1 153 089</b>	<b>50 367</b>	<b>1 093 637</b>	<b>2 297 093</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 153 089</b>	<b>50 367</b>	<b>1 033 307</b>	<b>2 236 763</b>
Совокупная прибыль (не аудировано)	-	-	12 051	12 051
<b>Остаток на 30 июня 2020 года (не аудировано)</b>	<b>1 153 089</b>	<b>50 367</b>	<b>1 045 358</b>	<b>2 248 814</b>

\_\_\_\_\_  
Валяев А.Н.  
Первый Заместитель Председателя Правления

**«Натиксис Банк АО»**

**Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся**

**30 июня 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 (не аудировано)	2019 (не аудировано)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	262 576	361 745
Проценты уплаченные	(323 703)	(450 462)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой (Расходы)/ доходы по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	718 165	808 953
Расходы по операциям с финансовыми активами, отражаемым по амортизированной стоимости	-	(35 017)
Комиссии полученные	(151)	-
Комиссии уплаченные	89 559	56 799
Прочие полученные операционные доходы	(52 500)	(31 851)
Уплаченные операционные расходы	-	19
Уплаченный налог на прибыль	(180 850)	(204 577)
	(3 820)	(42 773)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		
	<b>509 276</b>	<b>462 836</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	(4 666)	(25 356)
Чистое снижение по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 709 360	-
Чистое снижение/ (прирост) по ссудам, предоставленным банкам	3 856 783	(8 388 173)
Чистый прирост по ссудам, предоставленным клиентам	(675 590)	(258 208)
Чистое снижение по прочим активам	48 886	115 788
Чистое (снижение)/ прирост по средствам банков	(6 113 265)	8 347 151
Чистый прирост по средствам клиентов	285 892	1 723 907
Чистый прирост по прочим обязательствам	881	6 005
<b>Чистые денежные средства (использованные в)/ полученные от операционной деятельности</b>		
	<b>(382 443)</b>	<b>1 983 950</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	-	(344)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		
	<b>-</b>	<b>(344)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Оплата обязательств по аренде	(42 112)	(36 790)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		
	<b>(42 112)</b>	<b>(36 790)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		
	<b>399 223</b>	<b>(206 249)</b>
<b>Чистое (уменьшение)/ увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		
	<b>(25 332)</b>	<b>1 740 567</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	1 553 082
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>5</b>	<b>1 527 750</b>
		<b>2 898 524</b>

Валяев А.Н.

Первый Заместитель Председателя Правления

Примечания на страницах с 8 по 28 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

## **1 Основная деятельность Банка**

Акционерное общество «Натиксис Банк», сокращенное наименование «Натиксис Банк АО» (далее – «Банк») – коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества в 2002 году. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами номер 3390, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является оказание финансовых услуг для крупнейших корпоративных клиентов в Российской Федерации. Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов, регулируемую Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ»). В рамках указанной системы АСВ гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,4 миллиона рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада. С 2019 года аналогичные гарантии распространяются на юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям. В течение 6 месяцев 2020 года и в течение 2019 года Банк не работал с физическими лицами и субъектами малого предпринимательства.

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

Банк зарегистрирован и фактически располагается по следующему адресу: Российская Федерация, г. Москва, Цветной бульвар, д. 2.

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года Банк не имеет филиалов и представительств.

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Наибольшая часть операций Банка осуществляется на территории Российской Федерации.

В конце первого - начале второго квартала 2020 года произошли значительные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- снижение и высокая волатильность цен на многие биржевые товары;
- существенное снижение активности и котировок на рынке акций;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Руководство Банка оценило потенциальное воздействие пандемии коронавируса (COVID 19) на деятельность Банка, включая влияние мер по смягчению последствий и неопределенности.

В кредитном портфеле Банка имеются заемщики, которые прямо или косвенно пострадали от изменения цен на нефть, которое в том числе вызвало ослабление курса рубля. Банком проводится регулярный мониторинг кредитного портфеля и заемщиков, проводится стресс-тестирование, ограничивается использование одобренных кредитных лимитов или закрываются ранее одобренные лимиты, в случае выявления потенциальных проблемных заемщиков.

Банк в основном работает с крупными клиентами или дочерними компаниями международных/западных корпораций, которые оказывают сильную поддержку своим дочерним предприятиям. Почти все крупные заемщики Банка включены в список системообразующих предприятий или системно значимых банков, которым будет оказана государственная поддержка. Банком пересматриваются риск-аппетит и кредитные лимиты на заемщиков, которые наиболее подвержены влиянию данных негативных событий.



## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)**

Благодаря консервативной кредитной политике, Руководство Банка не ожидает существенного сокращения денежных потоков и изменения графика платежей по кредитам в связи с развитием негативных макроэкономических событий. Банк России также принимает меры для улучшения ситуации с ликвидностью на российском финансовом рынке. Кроме того, у Банка имеется возможность получить финансовую поддержку от Материнского Банка в случае ухудшения ситуации с ликвидностью.

Банк не получал заявок по реструктуризации кредитов и изменения сроков погашения по кредитам.

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Банка, не представляется возможным представить в данной финансовой отчетности надежную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Банка в 2020 году.

Банк не допускает большого размера открытой валютной позиции, что ограничивает размер потенциального негативного влияния изменения валютнообменных курсов на финансовый результат и капитал Банка, работа сотрудников по удалённому доступу позволяет снижать затраты на содержание офиса, а также Банк предполагает снижать представительские и другие расходы.

Материнский банк продолжает считать Россию приоритетным стратегическим направлением своего бизнеса, и намерен развивать и поддерживать Банк в настоящих условиях. Ожидается негативное воздействие текущей ситуации на деятельность Банка, что, однако, по мнению Руководства, не приведет к нарушению обязательных нормативов, не приведет к снижению коэффициента достаточности капитала ниже минимально допустимого значения и не повлечет за собой нарушения принципа непрерывности деятельности Банка.

В настоящее время Банк не планирует вносить новые изменения в действующую Стратегию развития. При этом Банк в 2020 году будет работать над новой Стратегией развития на следующий срок, но немного позднее, чем это было запланировано изначально, по причине текущей неопределенности на рынках. В настоящее время Банк предпринимает тактические шаги по адаптации к новым условиям.

Банк использует методологию оценки ожидаемых кредитных убытков, модели и исходные данные которой регулярно проверяются и подтверждаются, учитывая в том числе изменения экономической среды.

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк использует в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2020 года Банк принял во внимание:

- сокращение ВВП и сокращение доходов населения и бизнеса, вызванное снижением экономической активности;
- обновленные прогнозы цен для обменных курсов и на основные биржевые товары;
- меры государственной поддержки;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий по состоянию на 30 июня 2020 года уточнены основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь, в том числе к вероятности дефолта (PD) заемщиков, пересмотрена классификация задолженности определенных заемщиков и снижен кредитный рейтинг некоторых контрагентов Банка.

### **3 Принципы составления финансовой отчетности**

**Применяемые стандарты.** Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2020 года подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – финансовая отчетность) и другими применимыми Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности согласно МСФО и должна рассматриваться вместе с полной финансовой отчетностью Банка за 2019 год, поскольку данная финансовая отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой отчетности. Результаты операционной деятельности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2020 год.

**Функциональная валюта.** Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности являются российские рубли. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях ("рубли").

30 июня 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

- 69,9513 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2019 года: 61,9057 рублей за 1 доллар США);
- 78,6812 рублей за 1 евро (31 декабря 2019 года: 69,3406 рублей за 1 евро).

**Использование оценок и суждений.** Руководство использует ряд оценок и допущений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и условных обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Эти оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Банк не применял досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу с 1 января 2020 года.

**Принцип непрерывно действующей организации.** Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

#### **4 Основные принципы учетной политики**

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года).

**5 Денежные средства и их эквиваленты**

	30 июня 2020 (не аудировано)	31 декабря 2019
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	1 209 914	1 247 897
Корреспондентские счета в		
- небанковских кредитных организациях Российской Федерации	221 251	263 494
- банках Российской Федерации	367	286
- банках других стран	96 210	41 394
За вычетом резерва под кредитные убытки:	(13)	(16)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 527 729</b>	<b>1 553 055</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка были остатки на корреспондентских счетах в 1 и 2 организациях на общую сумму 1 209 915 тысяч рублей и 1 511 391 тысяч рублей, соответственно, сумма каждого из которых превышала 10% величины капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года в составе денежных средств и их эквивалентов отражены начисленные процентные расходы по корреспондентским счетам по отрицательной процентной ставке в размере 8 тысяч рублей и 11 тысяч рублей, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года 15 тысяч рублей и 15 466 тысяч рублей, соответственно, были размещены в Материнском Банке, что составляет 0% и 1% денежных средств и их эквивалентов, соответственно.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Изменение в оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
<b>Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года</b>	-
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	2
<b>Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 года (не аудировано)</b>	<b>2</b>
<b>Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года</b>	<b>16</b>
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	(3)
<b>Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2020 года (не аудировано)</b>	<b>13</b>

**6 Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот**

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки представлены исключительно производными финансовыми инструментами, в том числе сделками спот.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было активов, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО»).

Информация по производным финансовым инструментам, включающим сделки спот, представлена в Примечании 18.

**7 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

По состоянию на 30 июня 2020 года финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не было.

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен купонными облигациями Банка России сроком погашения от января до марта 2020 года, ставка купона 6,00-6,25% годовых, доходность к погашению 6,08-6,10% годовых.

Балансовая стоимость этих инструментов приближается к их справедливой стоимости из-за короткого срока погашения.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включены в Стадию 1.

По состоянию на 31 декабря 2019 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, равен нулю.

**8 Ссуды и средства, предоставленные банкам**

	30 июня 2020 (не аудировано)	31 декабря 2019
Ссуды и средства, предоставленные банкам	8 425 631	11 849 742
За вычетом резерва под кредитные убытки	(627)	(14)
<b>Итого ссуды и средства, предоставленные банкам</b>	<b>8 425 004</b>	<b>11 849 728</b>

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
<b>Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года</b>	<b>323</b>
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	(252)
<b>Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 года (не аудировано)</b>	<b>71</b>
<b>Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года</b>	<b>14</b>
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	613
<b>Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2020 года (не аудировано)</b>	<b>627</b>

Все ссуды и средства, предоставленные банкам, являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 30 июня 2020 года в состав ссуд, предоставленных банкам, включен наращенный процентный доход в размере 28 553 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: наращенный процентный доход в размере 89 тысяч рублей и наращенный процентный расход по размещениям под отрицательную ставку в размере 151 тысяч рублей).

В состав ссуд, предоставленных банкам, включены ссуды, размещенные в Материнском Банке в размере 4 205 492 тысяч рублей, что составляет 50% ссуд, предоставленных банкам (31 декабря 2019 года: 11 349 653 тысяч рублей, что составляет 95,8% ссуд, предоставленных банкам). Ссуды предоставлены Материнскому Банку на срок «от 31 до 90 дней» и «от 91 до 180 дней» под ставку 1,0% годовых в долларах США (31 декабря 2019 года: на срок «менее 1 месяца» под ставку 6,5% годовых в рублях и (0,5%) годовых в евро).

Кроме того, по состоянию 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Банком были размещены ссуды в 3 и 1 банках на общую сумму 4 219 512 тысяч рублей и 500 075 тысяч рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% величины капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года в целях снижения кредитного риска гарантии Материнского Банка не привлекались.

**«Натиксис Банк АО»**

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года**  
(в тысячах российских рублей)

**9 Ссуды, предоставленные клиентам**

	<b>30 июня 2020</b> <b>(не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2019</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	16 455 004	13 957 665
За вычетом резерва под кредитные убытки	(16 108)	(4 869)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>16 438 896</b>	<b>13 952 796</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	<b>30 июня 2020</b> <b>(не аудировано)</b>		<b>31 декабря 2019</b>	
	Сумма	%	Сумма	%
Химическая промышленность	6 105 093	37	5 805 912	42
Металлургия	5 576 776	34	2 822 782	20
Энергетика	4 767 210	29	4 166 363	30
Пищевая промышленность	-	-	996 150	7
Ремонт машин и оборудования	-	-	160 533	1
Финансовая деятельность	5 925	-	5 925	-
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>16 455 004</b>	<b>100</b>	<b>13 957 665</b>	<b>100</b>

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под кредитные убытки в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	<b>Примечание</b>	<b>30 июня 2020</b> <b>(не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2019</b>
Ссуды, обеспеченные гарантиями			
-Материнского Банка	21	12 264 523	9 786 728
Ссуды, обеспеченные залогом:			
-товаров		-	996 150
-прав требования по контрактам		1 635 657	1 648 847
Ссуды без обеспечения		2 554 824	1 525 940
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>		<b>16 455 004</b>	<b>13 957 665</b>

**9 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
<b>Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года</b>	<b>4 380</b>
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	384
<b>Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 года (не аудировано)</b>	<b>4 764</b>
<b>Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 869</b>
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	11 239
<b>Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2020 года (не аудировано)</b>	<b>16 108</b>

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года все ссуды, предоставленные клиентам включены в Стадию 1.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Банком были предоставлены ссуды 4 и 4 заемщикам (группам заемщиков) на общую сумму 16 449 079 тысяч рублей и 13 791 207 тысяч рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен наращенный процентный доход в размере 67 707 тысяч рублей и 23 535 тысяч рублей, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было предоставленных клиентам ссуд, признанных обесцененными.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка все ссуды, предоставленные клиентам, были непросроченными.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было ссуд, условия которых были пересмотрены из-за того, что в противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года максимальный кредитный риск Банка по ссудам, предоставленным клиентам, составил 16 438 896 тысяч рублей и 13 952 796 тысяч рублей, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года большая часть выданных ссуд предоставлена компаниям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации, что означает наличие значительной концентрации рисков в одном географическом регионе.

**10 Средства банков**

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав средств банков включен наращенный процентный расход, который составил (не аудировано) 6 958 тысяч рублей и 7 422 тысяч рублей, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года средства банков включают 16 513 106 тысяч рублей (не аудировано) и 20 457 946 тысяч рублей, соответственно, полученных от Материнского Банка, что составляет 100% и 100% от общей суммы статьи средств банков, соответственно. По состоянию на 30 июня 2020 года средства банков, полученные от Материнского Банка привлечены на срок «свыше 3 лет», средневзвешенные ставки по депозитам, привлеченным в долларах США, составляют 0,9% годовых, в евро 0,2% годовых (31 декабря 2019 года: «менее 1 месяца» и «свыше 3 лет»; 2,1% и 0,1%, соответственно, и по депозитам, привлеченным в рублях 10,0% годовых).

Операции за 6 месяцев 2020 года и 6 месяцев 2019 года и остатки по балансовым счетам на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года со связанными сторонами раскрыты в Примечании 21.

**11 Средства клиентов**

	30 июня 2020 (не аудировано)	31 декабря 2019
<b>Юридические лица</b>		
- Срочные депозиты	3 831 269	2 914 782
- Текущие/расчетные счета	305 779	257 035
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 137 048</b>	<b>3 171 817</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2020 (не аудировано)		31 декабря 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Химическая промышленность	1 890 407	46	4 175	-
Телекоммуникации	1 400 419	34	-	-
Финансовая деятельность	492 611	12	451 360	14
Строительство	196 415	5	214 198	7
Ремонт машин и оборудования	118 985	3	165 683	5
Металлургия	2 098	-	2 244	-
Пищевая промышленность	253	-	1 992 505	63
Энергетика	3	-	9	-
Транспорт	-	-	311 487	10
Прочее	35 857	-	30 156	1
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 137 048</b>	<b>100</b>	<b>3 171 817</b>	<b>100</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года срочные депозиты юридических лиц привлечены на срок от «менее 1 месяца» до «от 1 до 3 месяцев» (31 декабря 2019 года: «менее 1 месяца» и «от 6 до 12 месяцев»).



**12 Прочие активы и прочие обязательства**

	Примечания	30 июня 2020 (не аудировано)	31 декабря 2019
<b>Прочие финансовые активы</b>			
Средства на бирже		29 398	79 300
Наращенные доходы за оказанные услуги		2 102	768
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки</b>			
		<b>31 500</b>	<b>80 068</b>
Резерв под кредитные убытки		(30)	(31)
<b>Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки</b>			
		<b>31 470</b>	<b>80 037</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>			
Предоплата по налогу на прибыль		12 975	12 975
Предоплаты и прочие дебиторы		19 596	19 238
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>			
		<b>32 571</b>	<b>32 213</b>
<b>Итого прочие активы</b>			
		<b>64 041</b>	<b>112 250</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Арендные обязательства		43 496	75 680
Обязательства по оплате за оказанные услуги		6 059	9 033
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>			
		<b>49 555</b>	<b>84 713</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Расчеты с сотрудниками по премиям и прочим выплатам	21	23 469	51 308
Обязательства по уплате налога на прибыль		-	1 486
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль		3 012	6 812
Резерв под кредитные убытки под обязательства кредитного характера	18	2 268	2 725
Прочие обязательства		9	-
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>			
		<b>28 758</b>	<b>62 331</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>			
		<b>78 313</b>	<b>147 044</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года 821 тысяч рублей арендных обязательств подлежат погашению в течение календарного года (31 декабря 2019 года: 36 688 тысяч рублей).

**12 Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
<b>Резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам на 1 января 2019 года</b>	<b>71</b>
Списано за счет сформированного резерва (не аудировано)	(27)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2019 года (не аудировано)</b>	<b>44</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2019 года</b>	<b>31</b>
Списано за счет сформированного резерва (не аудировано)	(17)
Сформировано за период (не аудировано)	16
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2020 года (не аудировано)</b>	<b>30</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под кредитные убытки под обязательства кредитного характера в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные инструменты	Итого
<b>Резерв под кредитные убытки под обязательства кредитного характера на 1 января 2019 года</b>	<b>1 720</b>	-	<b>1 720</b>
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	485	-	485
<b>Резерв под кредитные убытки под обязательства кредитного характера на 30 июня 2019 года (не аудировано)</b>	<b>2 205</b>	-	<b>2 205</b>
<b>Резерв под кредитные убытки под обязательства кредитного характера на 31 декабря 2019 года</b>	<b>2 378</b>	<b>347</b>	<b>2 725</b>
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	(871)	414	(457)
<b>Резерв под кредитные убытки под обязательства кредитного характера на 30 июня 2020 года (не аудировано)</b>	<b>1 507</b>	<b>761</b>	<b>2 268</b>

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 30 июня 2020 года обязательства кредитного характера включены в Стадию 1 и в Стадию 2 (31 декабря 2019 года: Стадия 1 и Стадия 2). Распределение обязательств кредитного характера по Стадиям представлено в Примечании 18.

**13 Субординированный кредит**

В феврале 2016 года был получен и одобрен Банком России к включению в состав капитала субординированный кредит от Материнского Банка. Кредит привлечен в размере 55 млн. долл. США, что по состоянию на 30 июня 2020 года по курсу Банка России составляет 3 847 322 тысяч рублей (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 3 456 171 тысяч рублей, включая наращенный процентный расход в сумме 51 357 тысяч рублей) сроком до 2025 года под ставку ЛИБОР+3,88%. В июне 2020 года было заключено и одобрено Банком России дополнительное соглашение к данному договору, по условиям которого установлены новый срок погашения - декабрь 2030 года и новая ставка - эффективная ставка по федеральным фондам США+3,2%.

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

**14 Процентные доходы и расходы**

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня	30 июня
	2020	2019
	(не аудировано)	(не аудировано)
<b>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают</b>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	256 438	221 000
Проценты по ссудам, предоставленным банкам	84 160	135 059
Проценты по долговым ценным бумагам	15 572	214
<b>Итого процентных доходов по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>356 170</b>	<b>356 273</b>
<b>Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают</b>		
Проценты по средствам банков	(104 923)	(199 757)
Проценты по субординированному займу	(105 385)	(117 224)
Проценты по средствам клиентов	(60 379)	(129 043)
Процентные расходы по арендным обязательствам	(869)	(3 371)
<b>Итого процентных расходов по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(271 556)</b>	<b>(449 395)</b>
<b>Чистые процентные доходы/ (расходы) до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>84 614</b>	<b>(93 122)</b>

**15 Комиссионные доходы и расходы**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 (не аудировано)	2019 (не аудировано)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по открытым аккредитивам	80 249	52 800
Комиссии по предоставленным гарантиям	5 246	2 365
Комиссии по кредитным операциям	4 493	-
Комиссии по расчетным операциям	765	983
Комиссии за валютный контроль	140	945
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>90 893</b>	<b>57 093</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по полученным гарантиям	(42 727)	(29 037)
Комиссии по кредитным операциям	(4 493)	-
Комиссия за клиринг	(1 586)	(2 837)
Комиссии по расчетным операциям	(379)	(437)
Прочее	(161)	(41)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(49 346)</b>	<b>(32 352)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>41 547</b>	<b>24 741</b>

**16 Расходы на содержание персонала и административные расходы**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 (не аудировано)	2019 (не аудировано)
Расходы на содержание персонала	100 091	101 773
Износ основных средств, амортизация нематериальных активов и активов в форме права пользования	22 050	24 774
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	16 798	8 553
Профессиональные услуги	13 746	14 565
Ремонт и обслуживание основных средств	8 064	9 395
Связь	3 303	3 792
Аренда	3 135	2 983
Представительские и командировочные расходы	856	1 498
Страхование	327	863
Прочее	1 651	1 561
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>170 021</b>	<b>169 757</b>

**17 Дивиденды**

В течение 6 месяцев 2020 года дивиденды за 2019 год, а также в 2019 году за 2018 год Банком не объявлялись и не выплачивались.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

**18 Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

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

**Налоговое законодательство.** Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно и на избирательной основе. В связи с этим интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 года №376-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций)», в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2020 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

**18 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)**

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Аккредитивы и финансовые гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка.

	Примечание	30 июня 2020 (не аудировано)	31 декабря 2019
Стадия 1:			
Аккредитивы		388 478	6 447 612
Выпущенные гарантии		3 038 981	3 282 400
<b>Итого обязательств кредитного характера Стадии 1 до вычета резерва под кредитные убытки</b>			
		<b>3 427 459</b>	<b>9 730 012</b>
За вычетом резерва под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12	(1 507)	(2 378)
<b>Итого обязательств кредитного характера Стадии 1 за вычетом резерва под кредитные убытки</b>			
		<b>3 425 952</b>	<b>9 727 634</b>
Стадия 2:			
Аккредитивы		5 347 092	-
Выпущенные гарантии		-	81 897
<b>Итого обязательств кредитного характера Стадии 2 до вычета резерва под кредитные убытки</b>			
		<b>5 347 092</b>	<b>81 897</b>
За вычетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни – необесцененные инструменты	12	(761)	(347)
<b>Итого обязательств кредитного характера Стадии 2 за вычетом резерва под кредитные убытки</b>			
		<b>5 346 331</b>	<b>81 550</b>
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>		<b>8 772 283</b>	<b>9 809 184</b>

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены в таблице по видам операций. Суммы, отраженные в таблице в части аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка Банка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не всегда представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк получил гарантии от Материнского Банка в целях снижения риска, связанного с условными обязательствами кредитного характера на сумму 2 979 073 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 4 240 541 тысяч рублей) (см. Примечание 21).

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера представлено в Примечании 12.

**18 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)**

**Производные финансовые инструменты и сделка спот: форвардные сделки и сделки спот.** Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости форвардных сделок и сделок спот по состоянию на 30 июня 2020 года. В данной таблице отражена общая позиция до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валютирования после 30 июня 2020 года. Эти сделки были заключены в июне 2020 года со сроками исполнения в июле 2020 года.

(не аудировано)	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
<b>Форвардные/спот сделки</b>						
Иностранная валюта						
- покупка иностранной валюты	-	-	-	945 108	(7 761)	-
- продажа иностранной валюты	-	-	-	49 846	-	880
- продажа иностранной валюты за валюту	-	-	-	235 943	(100)	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 230 897</b>	<b>(7 861)</b>	<b>880</b>

В связи форвардными сделками и сделками спот в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банк отразил чистый доход в сумме 806 942 тысяч рублей в составе строки Промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

Позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена в таблице ниже:

	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
<b>Форвардные/спот сделки</b>						
Иностранная валюта						
- покупка иностранной валюты	-	-	-	2 039 648	-	3 241
- продажа иностранной валюты	1 402 446	-	9 938	-	-	-
- продажа иностранной валюты за валюту	12 027 480	(116 553)	-	1 398 052	-	2 627
<b>Итого</b>	<b>13 429 926</b>	<b>(116 553)</b>	<b>9 938</b>	<b>3 437 700</b>	<b>-</b>	<b>5 868</b>

В связи форвардными сделками в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года Банк отразил чистый доход в сумме 356 028 тысяч рублей в составе строки «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

**19 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости**

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (включая производные финансовые инструменты) учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

**Денежные средства и их эквиваленты** отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости,** отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Ссуды и средства, предоставленные банкам и ссуды, предоставленные клиентам**

По мнению Банка, справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам и ссуд, предоставленным клиентам на конец отчетного периода 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

По мнению Банка, справедливая стоимость средств банков, средств клиентов и субординированного кредита на конец отчетного периода 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на 30 июня 2020 года:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	880	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	7 861	-

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	15 806	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	116 553	-



**19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Далее представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости на 30 июня 2020 года:

	Справедливая Стоимость (Уровень 1)	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 527 729	-	1 527 729
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	292 968	-	292 968
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	8 425 002	-	8 425 002
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	16 438 899	16 438 899
Прочие финансовые активы	-	-	31 470	31 470
<b>Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости</b>	<b>-</b>	<b>10 245 699</b>	<b>16 470 369</b>	<b>26 716 068</b>
Средства банков	-	16 513 106	-	16 513 106
Средства клиентов	-	4 137 048	-	4 137 048
Субординированный кредит	-	-	3 847 322	3 847 322
Прочие финансовые обязательства	-	-	49 555	49 555
<b>Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости</b>	<b>-</b>	<b>20 650 154</b>	<b>3 896 877</b>	<b>24 547 031</b>

Далее представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

	Справедливая Стоимость (Уровень 1)	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 553 055	-	1 553 055
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	288 302	-	288 302
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 709 360	-	1 709 360
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	11 849 728	-	11 849 728
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	13 952 796	13 952 796
Прочие финансовые активы	-	-	80 037	80 037
<b>Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости</b>	<b>-</b>	<b>15 400 445</b>	<b>14 032 833</b>	<b>29 433 278</b>
Средства банков	-	20 457 946	-	20 457 946
Средства клиентов	-	3 171 817	-	3 171 817
Субординированный кредит	-	-	3 456 171	3 456 171
Прочие финансовые обязательства	-	-	84 713	84 713
<b>Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости</b>	<b>-</b>	<b>23 629 763</b>	<b>3 540 884</b>	<b>27 170 647</b>

В течение 6 месяцев 2020 года и в 2019 году перемещений между Уровнями не было.

**20 Управление капиталом**

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала Н1.0"), на уровне 8% (2019 год: 8%).

На 30 июня 2020 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 5 912 635 тысяч рублей, коэффициент достаточности 34,8% (31 декабря 2019 года: 5 494 114 тысяч рублей, 36,3%, соответственно).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	<b>30 июня 2020 года (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Основной капитал	2 065 313	2 089 300
Дополнительный капитал	3 847 322	3 404 814
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>5 912 635</b>	<b>5 494 114</b>

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Первым Заместителем Председателя Правления и Заместителем Главного бухгалтера Банка.

Банк при определении совокупного объема необходимого кредитной организации капитала использует стандартный подход Банка России, установленный Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Минимальные плановые (целевые) уровни капиталов Банка различных уровней утверждаются Наблюдательным советом Банка в величине, позволяющей обеспечить превышение соответствующих обязательных нормативов, установленных указанной инструкцией:

- норматива достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1) - на не менее, чем 2,5%
- норматива достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2) - на не менее, чем 2,5%
- норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0) - на не менее, чем 7%

Банк разрабатывает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Плановые (целевые) уровни и плановая структура капитала утверждаются Наблюдательным советом Банка не реже одного раза в год. Сопоставление плановых показателей (плановых значений рисков, плановой структуры рисков, планового уровня капитала, плановой структуры капитала, планового уровня достаточности капитала) с их фактическими значениями производится ежемесячно.

В течение 6 месяцев 2020 года и в течение 2019 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России, и требования к уровню нормативного капитала.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2019 годом.

**21 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В состав ключевого управленческого персонала включены члены Правления Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с Материнским Банком и руководителями. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, получение и предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец периода, закончившегося 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 30 июня 2019 годов, а также другие операции, осуществленные со связанными сторонами:

	30 июня 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 года	
	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Корреспондентские счета банков	15	1 527 729	15 466	1 553 055
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 205 492	8 425 002	11 349 653	11 849 728
Средства банков	16 513 106	16 513 106	20 457 946	20 457 946
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам спот	-	880	9 938	15 806
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам спот	-	7 861	116 553	116 553
Прочие обязательства	5 280	78 313	6 558	147 044
Субординированный кредит	3 847 322	3 847 322	3 456 171	3 456 171

Прочие обязательства включают наращенные комиссии по полученным гарантиям.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года от Материнского Банка были получены гарантии в связи со ссудными операциями на общую сумму 16 589 848 тысяч рублей и 16 469 409 тысяч рублей соответственно.

По состоянию на 30 июня 2020 года Материнскому Банку были предоставлены гарантии на общую сумму 1 982 394 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 2 411 556 тысяч рублей).

В составе «Расчетов с сотрудниками по премиям и прочим выплатам» (Примечание 12) по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 годов включены соответствующие обязательства перед членами Правления:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	6 023	13 898
Прочие долгосрочные вознаграждения	3 056	3 197
<b>Итого расчеты с членами Правления по премиям и прочим выплатам</b>	<b>9 079</b>	<b>17 095</b>

**21 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	
	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	16 460	356 170	14 001	356 273
Процентные расходы	(208 646)	(271 556)	(293 689)	(449 395)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	35 017	35 017
Доходы по услугам и комиссии полученные	248	90 893	82	57 093
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(42 824)	(49 346)	(27 340)	(32 352)

За 6 месяцев 2020 года сумма вознаграждения членов Правления Банка, включая отчисления на уплату социальных взносов и единовременные выплаты, составила 18 720 тысяч рублей, выходных пособий не выплачивалось (6 месяцев 2019 года: 19 874 тысяч рублей, выходных пособий не выплачивалось). Данные расходы включены в строку «Расходы на содержание персонала» в Примечании 16.

**22 Управление финансовыми рисками**

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 01.07.2020 года раскрыта в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на сайте Банка по адресу: <http://www.natixis.ru/AboutUs/RASPublRISK.aspx>

**23 События после отчетной даты**

Событий после отчетной даты, подлежащих дополнительному раскрытию в отчетности, не было.

Валяев А.Н.  
Первый Заместитель Председателя Правления  
14 августа 2020 года