

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАТИКСИС БАНК»**

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

за 3 квартала 2020 года

по состоянию на 1 октября 2020 года

Содержание

РАЗДЕЛ 1 ОБЩАЯ ЧАСТЬ	1
РАЗДЕЛ 2 РАЗМЕР ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	8 8
РАЗДЕЛ 3 АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ И КАПИТАЛ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ВАЛЮТ.	8 8
РАЗДЕЛ 4 ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА	11 11
РАЗДЕЛ 5 ЗАКЛЮЧЕНИЕ	12

**РАЗДЕЛ 1
ОБЩАЯ ЧАСТЬ**

Данная информация по состоянию на 1 октября 2020 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее «Указание № 4983-У») и Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание № 4482-У»). В тексте ниже также содержатся ссылки на Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У») и Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И).

Таблица 1 (1.1). Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 октября 2020 года

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	1 164 656	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 164 656	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 164 656
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 607 551
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	30 544 066	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	4 607 551
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	4 607 551
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	73 311	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	712	X	X	X
	из них:					

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	712
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	30 522 417	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

В течение трех кварталов 2020 года и по состоянию на 1 октября 2020 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала – см. Таблицу 1.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2020 года составило 31,3%

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) содержится в разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813) и приводится в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на соответствующую отчетную дату.

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

Методология расчета показателей, указанных в строках 21-25 раздела 1 формы 0409813 полностью соответствует методологии расчета, описанной в Инструкции Банка России № 199-И. Банк не рассчитывает показатели, указанные в строках 26-37 раздела 1 формы 0409813 в силу отсутствия соответствующих расчету данных.

В Таблице 2 (2.1) представляется информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России № 199-И.

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	13 273 311	14 869 478	1 061 865
2	при применении стандартизированного подхода	13 273 311	14 869 478	1 061 865

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	72 752	50 114	5 820
7	при применении стандартизированного подхода	72 752	50 114	5 820
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	16 979	0	1 358
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	2 073 738	2 073 738	165 899
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	15 419 801	16 993 330	1 233 584

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

Размер кредитного риска по состоянию на 01.10.2020 г. составил 13 273 311 тыс. руб. (12 632 631 тыс. руб. на 01.01.2020 г.) - строка 1 Таблицы 2

Размер рыночного риска, вошедшего в состав активов, взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка по состоянию на 01.10.2020 г., составил 0 тыс. руб. (0 тыс. руб. на 01.01.2020 г.) – строка 20 Таблицы 2.

Размер операционного риска, вошедшего в состав активов, взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка по состоянию на 01.10.2020 г., составил 2 073 738 тыс. руб. (2 480 700 тыс. руб. на 01.01.2020 г.) – строка 24 Таблицы 2.

Величина кредитного риска контрагента - строка 6 Таблицы 2 - складывается из кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами (ПФИ), риска на центрального контрагента (Московская биржа), а также риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента (данный риск отдельно выделен также в строке 10 Таблицы 2).

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

Банк рассчитывает кредитный риск по ПФИ без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге. По состоянию на 1 октября 2020 года в Банке отсутствовало обеспечение в целях снижения кредитного риска по ПФИ (по состоянию на 1 января 2020 года обеспечение в целях снижения кредитного риска по ПФИ также отсутствовало).

Размер кредитного риска по ПФИ, вошедшего в состав активов, взвешенных с учетом риска, с целью оценки достаточности капитала Банка, составил на 01.10.2020 г. 14 942 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 28 847 тыс. руб.).

Размер кредитного риска на центрального контрагента (Московская биржа), вошедшего в состав активов, взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка, составил на 01.10.2020 г. 40 831 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 68 501 тыс. руб.).

Существенных изменений в требованиях, взвешенных по уровню риска и, соответственно, минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в соответствии с требованиями Банка России, в конце 3-го квартала 2020 года по сравнению с концом 2019 года не произошло.

Таблица 3 (3.3). Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 октября 2020 года

тыс. руб.					
Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	31 218 310	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-		
2.1	кредитных организаций	-	-		
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-		
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-		
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-		
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-		
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-		

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 939 267	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	5 961 324	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	22 032 422	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-		
8	Основные средства	-	-	76 481	
9	Прочие активы	-	-	208 816	

В графах 3 и 5 Таблицы 3 информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка представлена как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 4 (3.4). Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	204 066	41 405
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	4 784 952	12 649 824
2.1	банкам-нерезидентам	3 441 877	11 349 804
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 343 075	1 300 020
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	29 671 095	24 096 646
4.1	банков-нерезидентов	29 462 207	23 855 338
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	208 888	241 308
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Таблица 5 (4.1.1). Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" по состоянию на 1 октября 2020 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери	
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У
1	2	3	4	5	6
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-

Таблица 6 (4.1.2). Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 1 октября 2020 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	15 120 273	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

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

РАЗДЕЛ 2 РАЗМЕР ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Банк при расчете операционного риска пользуется стандартизированным подходом.

Минимальный размер капитала Банка, необходимого для покрытия операционного риска на 1 октября 2020 года, рассчитанного при применении стандартизированного подхода, составил 165 899 тыс. руб. (см. Таблицу 2).

РАЗДЕЛ 3 АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ И КАПИТАЛ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ВАЛЮТ.

Процентный риск определяется как риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по финансовым инструментам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Основным подходом к управлению процентным риском банковской книги является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок. Банком проводится консервативная политика управления процентным риском с целью минимизации возможного снижения процентного результата Банка вследствие резкого изменения процентных ставок и соблюдения требования Банка России.

Процентный риск является составной частью рыночного риска.

Оценка рыночного риска проводится Банком в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Составляющая рыночного риска - процентный риск – это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения капитала, доходов, произошедшего в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

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

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

Для управления процентным риском Комитет по управлению ликвидностью проводит периодическую оценку влияния конъюнктуры рынка на финансовый результат Банка. Процентная Политика Банка утверждается Председателем Правления Банка.

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

В таблицах ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок по состоянию на 1 октября 2020 года и сравнительные данные на 1 октября 2019 года в разрезе основных валют с временным горизонтом 1 год. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение процентных ставок на 400 базисных пунктов.

Таблица 7. Данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок по состоянию на 1 октября 2020 года

Наименование показателя	Рубли РФ				Доллары США				Евро			
	Временные интервалы				Временные интервалы				Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП (активы за минусом обязательств)	2 558 813	1 027 997	-	-	-1 883 345	-4 407 958	-	-	3 474 361	-	43 455	-
Изменение чистого процентного дохода												
+ 400 базисных пунктов	98 084	34 265	-	-	-72 192	-146 926	-	-	133 179	-	1 086	-
- 400 базисных пунктов	-98 084	-34 265	-	-	72 192	146 926	-	-	-133 179	-	-1 086	-

Таблица 8. Данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок по состоянию на 1 октября 2019 года

Наименование показателя	Рубли РФ				Доллары США				Евро			
	Временные интервалы				Временные интервалы				Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП (активы за минусом обязательств), тыс. руб.	-9 417 614	1 264 769	27 144	52 658	594 538	-	-8 378	16 482	-14 620 241	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.:												
+ 400 базисных пунктов	-360 996	42 157	679	527	22 790	-	-209	165	-560 423	-	-	-
- 400 базисных пунктов	360 996	-42 157	-679	-527	-22 790	-	209	-165	560 423	-	-	-

РАЗДЕЛ 4
ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА

Таблица 9 (808.4). Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.	2 096 622	2 065 313	2 059 057	2 089 300
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	37 729 189	35 188 045	37 480 737	38 988 461
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	5.6%	5.9%	5.5%	5.4%

Показатель финансового рычага на 1 октября 2020 г. составил 5,6% (на 01.01.2020 г. – 5,4%). Увеличение показателя финансового рычага на 1 октября 2020 г. по сравнению с началом года связано со снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага с 39 млрд. руб. до 37,7 млрд. руб., в основном по причине снижения величины условных обязательств кредитного характера.

Таблица 10 (813.2.2) Расчет показателя финансового рычага на 01.10.2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	4
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	32 576 914
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	712
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	32 576 202
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	46 331
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	28 378
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	-
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	74 709
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	-
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	-
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	5 078 278
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	5 078 278
Капитал и риски		
20	Основной капитал	2 096 622
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	37 729 189
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5.557%

По состоянию на 1 октября 2020 г. расхождение между величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (37 729 189 тыс. руб.), и размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом по форме 0409806 (32 851 420 тыс. руб.), в основном представлено внебалансовыми условными обязательствами кредитного характера (5 078 278 тыс. руб.).

Информация о величине финансового рычага содержится в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 «Информация о расчете показателя финансового рычага» и в разделе 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, и раскрыта в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка по адресу: <http://www.natixis.ru/AboutUs/FinancialReporting/RAS.aspx>.

РАЗДЕЛ 5 ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

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

В соответствии с требованиями п. 1.1.2 Указания № 4983-У данная пояснительная информация подлежит ежеквартальному раскрытию.

Данная информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленная в соответствии с требованиями Указания № 4482-У, будет размещена на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по адресу: <http://www.natixis.ru/AboutUs/RASPublRISK.aspx>.

10 ноября 2020 года

Первый Заместитель Председатель Правления _____

Валяев А.Н.

