

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерное общество

«Натиксис Банк»

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	
Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности	
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Натиксис Банк АО» за 2017 год	
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАТИКСИС БАНК»	2
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Натиксис Банк АО	2
1.2. Наиболее значимые события 2017 года	3
1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	3
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	3
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	4
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	4
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	9
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	10
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	10
4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	11
4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	11
4.7. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	12
4.8. Прибыль на акцию	12
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	12
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	12
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	14
5.4. Основные средства и нематериальные активы	22
5.5. Прочие активы	23
5.6. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	23
5.7. Средства кредитных организаций	23
5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24
5.9. Прочие обязательства	24
5.10. Уставный капитал	25
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	25
6.1. Информация о движении резервов по каждому виду активов	25
6.2. Информацию о вознаграждении работникам	25
6.3. Налоги	25
6.4. Операционные расходы	26
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	26
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	29
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	29
10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА	40
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	40
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	42
13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	44

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Наблюдательному Совету Акционерного общества «Натиксис Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Натиксис Банк» (далее «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года, сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 года, пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2018 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью ссуд, предоставленных клиентам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по ссудам, предоставленным клиентам на отчетную дату.

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам» и действующими внутрибанковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом суммы начисленных к получению процентов по соответствующему договору предоставленных денежных средств.

Мы оценили основные методики для расчета резерва на предмет их правилам расчета резервов для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении данных, используемых для расчета обесценения, а также в отношении самого расчета обесценения. Эти средства контроля включали контроли над выявлением обесцененных остатков, а также над расчетом резерва. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы протестировали (на выборочной основе) ссуды, предоставленные клиентам, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв, которые не были классифицированы руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года Банк сформировал резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам на сумму 5 088 тыс. руб. (Примечание 5.3 в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Натиксис Банк» за 2017 год).



Оценка производных финансовых инструментов

Мы сосредоточились на этом вопросе в связи со значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для такой оценки. Текущие финансовые рынки являются волатильными, позиции Банка в производных финансовых инструментах значительны. Поэтому оценка производных финансовых инструментов (далее «ПФИ») может значительно повлиять на финансовое положение и результаты Банка.

Банк оценивает ПФИ с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

При определении справедливой стоимости Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным.

Если рынок для данного ПФИ является неактивным, Банк определяет справедливую стоимость на основании математических алгоритмов в соответствии с Указанием Банка России от 07.10.2014г. № 3413-У.

Мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию средств контроля в отношении оценки производных финансовых инструментов. Эти средства контроля включали контроль над входящими данными, переносом входящих данных в модели и полученных данных в бухгалтерский учет, а также над расчетом оценки. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы выполнили детальное тестирование (на выборочной основе) переноса данных по производным финансовым инструментам в модели и результатов оценки из моделей в бухгалтерский учет.

Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащим образом оценку справедливой стоимости производных финансовых инструментов. (Примечания 5.2 и 9 в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Натиксис Банк» за 2017 год).

Ответственность руководства и Наблюдательного Совета Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.



При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Наблюдательный Совет несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;



г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка принципа непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным Советом Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовой) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации ;

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не были подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделение управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;



- по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания

«23» мая 2018 года



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.

Аудитор является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11403052852.

Аудируемое лицо

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

Основной государственный регистрационный номер: 1037739058180 (10.01.2003).

Регистрационный номер Банка России 3390.

Место нахождения: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд "С", этаж 4.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 года

Кредитной организации «Натиксис Банк АО»
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С»

Код формы по ОКД 0409806
Квартальная (Половая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	15.1	0	0
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	15.1	767621	1166449
12.1	Обязательные резервы	15.1	185874	204102
13	Средства в кредитных организациях	15.1	104305	347045
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.2	490010	695717
15	Чистая ссудная задолженность	15.3	14412496	15842881
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		90878	117876
19	Отложенный налоговый актив		8594	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15.4	25114	36306
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	15.5	242520	484928
13	Всего активов		16131538	18691202
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15.6	0	0
15	Средства кредитных организаций	15.7	11371409	14043824
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15.8	1699569	1388333
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		501416	592626
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		22	20
20	Отложенные налоговые обязательства		0	10994
21	Прочие обязательства	15.9	70447	72352
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		13642863	16108149
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	15.10	1116180	1116180
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		48476	48476
27	Резервный фонд		144397	139385
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1178770	1178770



134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.3	852	100242
135	Всего источников собственных средств		2488675	2583053
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		2702742	12322897
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3468328	2852769
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Первый заместитель Председателя Правления

Валеев А.Н.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

13 мая 2018г.



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации «Натиксис Банк АО»
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С»

Код формы по ОКД 040807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		866587	1086312
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		446013	524406
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		418556	595931
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2018	2313
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		617688	496818
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		486472	440565
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		131216	56253
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		248899	589494
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		248899	589494
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-761354	-246852
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		27992	-489338
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		807617	693239
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		85994	89010
15	Комиссионные расходы		36715	66455
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	-1337	-12119
19	Прочие операционные доходы		1037	9463
20	Чистые доходы (расходы)		372133	566442
21	Операционные расходы	6.4	344107	412802
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.3	280261	153640
23	Возмещение (расход) по налогам	6.3	27174	53398
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		852	100242
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.3	852	100242



Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.3	852	100242
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не дереклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по ленисионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть перекалассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть перекалассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть перекалассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть перекалассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть перекалассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	1.3	852	100242

Первый Заместитель Председателя Правления

Валев А.Н.

Главный бухгалтер



Комарова И.А.

23 мая 2018г.



Код кредитной организации (Филиал)	Код чертёжной организации (Филиал)	Код чертёжной организации (Филиал)
145264570	18221378	3390
Номер регистрации	Номер регистрации	Номер регистрации
1	1	1

СЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДЬБЕ И ПЛАТ АКТИВАМ
(ЛУБЛИНСКОЕ ФОРМ)

по состоянию на 01.01.2018 года

Кредитной организации «Мазарс Банк АО»
127051, г. Москва, Дзержинский бульвар, дом 2, подъезд «С»

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Сложность инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Сложность инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	исключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	исключаемая в расчет капитала
1	2	3	4	5	6	7
1	Источники базового капитала					
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, том числе сформированный:		1164656.0000	X	1164656.0000	X
1.1.1	обязательными вкладами (долями)		1164656.0000	X	1164656.0000	X
1.1.2	привилегированными акциями			X		X
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):			X		X
1.2.1	прошлых лет		1178770.0000	X	1178770.0000	X
1.2.2	отчетного года		1178770.0000	X	1178770.0000	X
3	Резервный фонд		0.0000	X		X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключительно за счет собственных средств (капитала)		144397.0000	X	144397.0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			X		X
6	Источники базового капитала, итогов строки 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5		2467823.0000	X	2462811.0000	X
7	Положительные источники базового капитала					
7.1	Корректировка торгового портфеля					
7.2	Договор репозитория (Тулдима) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
7.3	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по лицензиям, патентам, товарным знакам, исключительным правам на объекты интеллектуальной собственности)		937.0000		785.0000	



135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению и исключению из расчета собственных средств (капитала)	X					X	
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X					X	
137	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
138	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			не применимо			не применимо	
139	Исчисленные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций							
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций							
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X					X	
141.1	Показатели, подлежащие погашению и исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	X					X	
141.1.1	нематериальные активы	X					X	
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (Участников)	X					X	
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	X					X	
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы инвальные акты	X					X	
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, перераспределенных с использованием инвальных актов	X					X	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	X					X	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	X					X	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	X					X	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X	2482025.0000				X	2482025.0000
146	Источники дополнительного капитала							
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход							
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению и исключению из расчета собственных средств (капитала)	X					X	3436335.0000
148	Источники дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению и исключению из расчета собственных средств (капитала), принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X					X	
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению и исключению из расчета собственных средств (капитала)	X					X	
150	Потери от эмиссии	X					X	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 47 + строка 48 + строка 50)	X	3168471.0000				X	3168471.0000



показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	на применимо	не применимо	не применимо	не применимо
152 Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
153 Взаимное предпочтение владения инструментами дополнительного капитала				
154 Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
155 Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
156 Иная прибыль, уменьшение расходов, исключений, исключительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		X		X
156.1 показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		X		X
156.1.1 источники капитала, для формирования которых инвестором использованы неадаптированные акции		X		X
156.1.2 процентная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		X		X
156.1.3 субординированные кредиты, предоставленные кредитным учреждениям – резидентам		X		X
156.1.4 превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		X		X
156.1.5 вложения в содержание и приобретение основных средств и материальных запасов		X		X
156.1.6 разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцам из общества участниками, и его стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		X		X
157 Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)				
158 (Дополнительный капитал, итог)	7	3148471.0000	X	3436356.0000
159 (Собственные средства (Капитал), итог)	7	5655357.0000	X	5918384.0000
60 Акции, взятые по Уровню риска:		X		X
60.1 Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X	X
60.2 Необходимые для определения достаточности базового капитала		12366156.0000	X	15298750.0000
60.3 Необходимые для определения достаточности основного капитала		12366156.0000	X	15298750.0000
60.4 Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		12366156.0000	X	15298750.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), прошит				
61 Достаточность базового капитала		20.1104	X	16.2237
62 Достаточность основного капитала		20.1104	X	16.2237
63 Достаточность собственных средств (капитала)		45.7325	X	38.6854
64 Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.5000	X	0.6250



165	Надбавка поддержания достаточности капитала			1.2500	X	0.6250	X
166	антициклическая надбавка			0.0000	X	0.0000	X
167	надбавка за системную значимость банка		не применимо	0.0000	X	0.0000	X
168	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	14.1104	X	10.2237	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала), процент							
169	Норматив достаточности базового капитала			4.5000	X	4.5000	X
170	Норматив достаточности основного капитала			6.0000	X	6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги суровости, для уменьшения источников капитала							
172	Неуспешные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				X		X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		не применимо		X		X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				X		X
175	Спорные налоговые акты, не зависящие от будущей прибыли				X		X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала							
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо		X		X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо		X		X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо		X		X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо		X		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				X		X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				X		X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				X		X



Раздел 2. Сведения о величии кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				
			4	5	6	7	8	9			
1		3									
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		12423860	12423860	1046304	13181393	13181393			3467293	
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, Из них:		7895562	7895562	0	1491602	1491602			0	0
1.1.1.1	Депозиты, ссуды и обязательные резервы, дефинированные в Банке России		761621	761621	0	1166649	1166649			0	0
1.1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0			0	0
1.1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам иностранных стран, имеющим рейтинговую оценку "0", "1" и "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0			0	0
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, Из них:		3352518	3352518	670504	10278123	10278123			2655625	
1.1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, органам государственной власти субъектов Российской Федерации и муниципальным образованиям		0	0	0	0	0			0	0
1.1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительству страны, имеющим рейтинговую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0			0	0
1.1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным учреждениям, имеющим рейтинговую оценку "0", "1" и "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		91973	91973	18395	808927	808927			161765	
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, Из них:		0	0	0	0	0			0	0
1.1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации и Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0			0	0
1.1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинговую оценку "0", "1" и "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0			0	0
1.1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным учреждениям, имеющим рейтинговую оценку "0", "1" и "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0			0	0



1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:			1175800	1175800	1411668	1411668	1411668	1411668
1.4.1	ИМК			1036804	1036804	1232774	1232774	1232774	1232774
1.4.2	Прочие активы			138996	138996	178894	178894	178894	178894
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к нерезидентным банкам и/или правительственным органам, имеющим страховую оценку "7"			0	0	0	0	0	0
1.6	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X	X
2.1	С повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:			200698	200698	641970	641970	641970	72099
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов			0	0	0	0	0	0
2.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов			0	0	0	0	0	0
2.1.3	Требования Участников клиринга			200698	200698	641970	641970	641970	72099
2.2	С повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:			3040746	3035658	4070515	4065427	4065427	6098141
2.2.1	С коэффициентом риска 110 процентов			0	0	0	0	0	0
2.2.2	С коэффициентом риска 130 процентов			0	0	0	0	0	0
2.2.3	С коэффициентом риска 150 процентов			3040746	3035658	4070515	4065427	4065427	6098141
2.2.4	С коэффициентом риска 250 процентов			0	0	0	0	0	0
2.2.5	С коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:			0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	По сделкам по услугам ипотечным агентам или специализированным организациям по обслуживанию ипотечных кредитов, в том числе:			0	0	0	0	0	0
2.2.5.1.1	Удостоверенных аккредитованных			0	0	0	0	0	0
2.2.5.1.2	Неаккредитованных			0	0	0	0	0	0
2.2.5.1.3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:			0	0	0	0	0	0
2.2.5.1.3.1	С коэффициентом риска 110 процентов			0	0	0	0	0	0
2.2.5.1.3.2	С коэффициентом риска 140 процентов			0	0	0	0	0	0
2.2.5.1.3.3	С коэффициентом риска 170 процентов			0	0	0	0	0	0
2.2.5.1.3.4	С коэффициентом риска 200 процентов			0	0	0	0	0	0
2.2.5.1.3.5	С коэффициентом риска 300 процентов			0	0	0	0	0	0
2.2.5.1.3.6	С коэффициентом риска 600 процентов			0	0	0	0	0	0
2.3	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:			3468328	3468328	2832769	2832769	2832769	1693283
2.3.1	С коэффициентом риска 110 процентов			0	0	0	0	0	0
2.3.2	С коэффициентом риска 140 процентов			0	0	0	0	0	0
2.3.3	С коэффициентом риска 170 процентов			0	0	0	0	0	0
2.3.4	С коэффициентом риска 200 процентов			0	0	0	0	0	0
2.3.5	С коэффициентом риска 300 процентов			0	0	0	0	0	0
2.3.6	С коэффициентом риска 600 процентов			0	0	0	0	0	0
2.4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:			3468328	3468328	2832769	2832769	2832769	1693283
2.4.1	По финансовым инструментам с высоким риском			3468328	3468328	2832769	2832769	2832769	1693283
2.4.2	По финансовым инструментам со средним риском			0	0	0	0	0	0
2.4.3	По финансовым инструментам с низким риском			0	0	0	0	0	0
2.4.4	По финансовым инструментам без риска			0	0	0	0	0	0
2.5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			495493	495493	853849	853849	853849	284513



Аккредитованная организация по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И от 22.09.2014 г. «Об утверждении перечня аккредитованных организаций». Аккредитация в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России № 139-И от 22.09.2014 г. «Об утверждении перечня аккредитованных организаций». Аккредитация в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России № 139-И от 22.09.2014 г. «Об утверждении перечня аккредитованных организаций». Аккредитация в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России № 139-И от 22.09.2014 г. «Об утверждении перечня аккредитованных организаций».

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Детализация (по категориям) активов, тыс. руб.	Детализация (по категориям) кредитного риска, тыс. руб.	Совокупная величина резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина резервов на возможные потери, тыс. руб.	
1		3	4	5	6	7	8	9	0	1	2	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием Обового подхода на основе внутренних Рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних Рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1		3	4	5
16	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	19	287320.01	260207.01
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		1916802.01	1734710.01
16.1.1	чистые процентные доходы		386286.01	307815.01
16.1.2	чистые непроцентные доходы		1530516.01	1426795.01
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.01	3.01

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1		3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		99700.01	116175.01
7.1	процентный риск, всего,		7976.01	9294.01
7.1.1	обшия		7976.01	9294.01
7.1.1.1	специальный		0.01	63.01
7.1.1.2	рыночный и валютный риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.01	0.01
7.1.1.3	рыночный и валютный риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.01	0.01
7.1.2	спешивый		0.01	0.01
7.1.2.1	рыночный и валютный риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.01	0.01
7.1.2.2	спешивый		0.01	0.01
7.1.2.3	рыночный и валютный риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.01	0.01



7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.01	0.01	0.01
7.3.1	кредит-риск и валют-риск по опционным, выплачиваемым в расчет валютного риска		0.01	0.01	0.01
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.01	0.01	0.01
7.4.1	основной товарный риск		0.01	0.01	0.01
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.01	0.01	0.01
7.4.3	кредит-риск и валют-риск по опционным, выплачиваемым в расчет товарного риска		0.01	0.01	0.01

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Данные (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
			4	5		
1	2	3	4	5	6	7
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.1	187351	1161	17574	
11.1	по ссудам, ссудной и ипотечной к ней задолженности	6.1	50881	0	50881	
11.2	по иным базисным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях	6.1	136471	1161	124861	
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяется депозитарием, или удостоверяющими критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах		0	0	0	
11.4	под операции с резидентными офшорными з/и		0	0	0	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 239-П от 29.07.2013 г. (далее - «Положение Банка России») в процентах		Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объема сформированных резервов
			4	5	6	7	
1	2	3	4	5	6	7	8
11	требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0
12	требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0
13	требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	3473370	0.00	0	0.00	0	0
14	требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0



4.1	перед отчитывающей кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	исуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	исуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	исуды, выданные в результате предоставления рассрочки исполнения обязательств заемщика новаций или оспоров	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	условие обязательства кредитного характера перед контрагентом, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость		Сформированный резерв на возможные потери		Итого
		ценных бумаг	страховидная стоимость	в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Дополнительные ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Таблица 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату		Значение на дату, следующую отчетной		Значение на дату, следующую отчетной	
			101.01.2018	101.10.2017	101.01.2017	101.07.2017	101.01.2017	101.04.2017
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Основной капитал, тыс.руб.	7	2466886.0	2403004.0	2445854.0	2455427.0		
2	Выплата балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		15539039.0	23784994.0	24685176.0	15377442.0		
3	Показатель финансового рычага по "Базели III", процент		12.71	10.11	9.91	16.01		



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия								
			Уровень капитала, в котором инструмент включается в участие переводного периода "Перевод III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается в участие переводного периода "Перевод III"	Инструмент включается после на котором инструментом определяется в капитал	Тип инструмента	Стоимость, исчисленная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента			
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1 "НАТКНС Банк АО"	10103390B	643 РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	643 РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	Базовый капитал	На индивидуальной основе	Субординированные акции	1379060 (643)				
2 "НАТКНС Банк АО"	10103390B	643 РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	643 РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	Базовый капитал	На индивидуальной основе	Субординированные акции	1379060 (643)				
3 "НАТКНС Банк АО"	ЮН	643 РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	643 РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	Дополнительный капитал	На индивидуальной основе	Субординированные акции	55000 (640)				

Раздел 5. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Дата выпуска (применяется размещения) инструмента	Валовые сроки	Дата погашения инструмента	Порядок выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Проценты/дивиденды/купонный доход	Уровень капитала, в котором инструмент включается в участие переводного периода "Перевод III"		
										Уровень капитала, в котором инструмент включается в участие переводного периода "Перевод III"	
1 "Автомобильный капитал"	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1 "Автомобильный капитал"	20.02.2002	Бессрочный	без отрыва	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по У нет (смотреть голо зачтой АО и (или участника ФА инойской групп да	
2 "Акционерный капитал"	06.06.2005	Бессрочный	без отрыва	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по У нет (смотреть голо зачтой АО и (или участника ФА инойской групп да	
3 "Обязательство, учредяемое по амортизированной стоимо- сти"	23.03.2016	срочный	23.12.2025	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка 15-215/1130R	не применимо	не применимо	не применимо	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемая инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором конвертируе- мый инструмент	Согласие на конвертацию инструмента	Возможность спасения инструмента в случае конвертации	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Постоянное или временное спасение
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
22 "Неподуляемый"	не конвертируемая	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23 "Субординированный"	не конвертируемая	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31 "Обязательство"	конвертируемая	Условия конвертации	полностью или час	100	обязательная	базовый капитал	"Написки Банк АО"	да	Условия списания:	полностью и постепенный	



ИИ: 1. Значение и влияние	ИИ: 1. Значение норм и/или части норм
Информация достаточна для принятия решения о предоставлении кредита, расщепления и с соответствии с условиями кредитного договора. При предоставлении кредита в соответствии с условиями кредитного договора в соответствии с условиями кредитного договора.	Информация достаточна для принятия решения о предоставлении кредита, расщепления и с соответствии с условиями кредитного договора. При предоставлении кредита в соответствии с условиями кредитного договора в соответствии с условиями кредитного договора.

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствия
1	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
2	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо
3	Не применимо	Не применимо	Да	Не применимо

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

- Вспомогательные (доначисленные) резервы в отчетном периоде (тыс. руб.):
 - 1.1. выдачи ссуд: 0;
 - 1.2. изменения качества ссуд: 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты к рублю, установленного Банком России: 0;
 - 1.4. иных причин: 0.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 0, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд: 0;
 - 2.2. погашения ссуд: 0;
 - 2.3. изменения качества ссуд: 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты к рублю, установленного Банком России: 0;
 - 2.5. иных причин: 0.



Балиев А.Н.

Комарова И.А.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

Кредитной организации «Надижис Банк АО»
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «Б»

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), [Банковской группы (Н20.1)]	17	4.5	20.1	16.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), [банковской группы (Н20.2)]	17	6.0	20.1	16.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), [Банковской группы (Н20.0)]	17	8.0	45.7	38.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и (связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9	15.0	181.4	47.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9	50.0	228.5	154.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9	120.0	40.7	31.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	23.4	23.2
				0.0	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), [банковской группы (Н22)]		800.0	116.3	203.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками [Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)]		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств БИКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления БИКО от своего имени (и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25)		20.0	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		16131538
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо-



	(капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	го лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		40652
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части применения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3468328
7	Прочие поправки		186300
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		19826818

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		15575117.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		937.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		15574180.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	5.2	454942.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		40652.0
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 правилами бухгалтерского учета (неприменяемо)
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		495594.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		3468328.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3468328.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	17	2486886.0



21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	19538102.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	12.7



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер подпункта	Данные на 01.04.2017					Данные на 01.10.2017					Данные на 01.01.2018				
			величина требования (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требования (обязательства), тыс. руб.	величина требования (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требования (обязательства), тыс. руб.	величина требования (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требования (обязательства), тыс. руб.	величина требования (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требования (обязательства), тыс. руб.	величина требования (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требования (обязательства), тыс. руб.	величина требования (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требования (обязательства), тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11							
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ																	
1	Высококачественные акции (ВКА) с учетом дополнительных требований (акции), выданных в соответствии с 26 ФЗ)		X		X		X		X								
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ																	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:																
3	стабильные средства																
4	нестабильные средства																
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:																
6	операционные депозиты																
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)																
8	Необеспеченные долговые обязательства																
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X								
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:																
11	по провозимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении Дополнительного обеспечения																
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным долговым инструментам																
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности																
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам																
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам																
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X								
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ																	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции с ценными бумагами																
18	По операциям без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств																
19	Прочие оттоки																
20	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 18 + строка 19)																
СУММАРНЫЙ СБЛАНЖИРОВАННЫЙ СТОИМОСТЬ																	



21	Или за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом отсроченной на максимальную величину ВЛД-25 и ВЛД-2	X	X	X	X	X	X	X	X
22	Чистый омаляемый отток денежных средств	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Прямая кредиторская ликвидности банковской группы (ГЗБ), кредитной организации (ГЗТ), прочие	X	X	X	X	X	X	X	X

Первый заместитель Председателя Правления

Валлес А.И.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

23 мая 2018





Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер	регистрационный номер
45206570	58221378	3390

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации «Навиксис Банк АО»
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С»

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		903851	1073896
1.1.2	проценты уплаченные		-617012	-474246
1.1.3	комиссии полученные		85619	88766
1.1.4	комиссии уплаченные		-36605	-73873
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имевшиеся в наличии для продажи		73	678
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-608776	-554319
1.1.8	прочие операционные доходы		865	9463
1.1.9	операционные расходы		-340667	-408667
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1263	-161
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		92355	-502708
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		18228	-56189
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		76	25446
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1412732	3151349
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		200249	219263
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1833670	-4494376
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		295913	633050
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1173	18749
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-521560	-841171
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5.4	-2213	-3786
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	
2.7	Дивиденды полученные		0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2213	
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных			



1	У акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	1	-95229	-570857
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	1	-95229	-570857
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-4338	-226001
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-623340	-1641815
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	1309392	2951207
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	686052	1309392

Первый заместитель Председателя Правления

Валев А.Н.

Валев А.Н.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

Комарова И.А.

23 мая 2018г.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАТИКСИС БАНК» за 2017 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАТИКСИС БАНК»

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Натиксис Банк АО

Акционерное общество «Натиксис Банк» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2002 года.

Слияний, поглощений, реорганизаций в 2017 году Банк не осуществлял.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 127051, г. Москва, ул. Цветной бульвар, д. 2.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с лицензией номер 3390 от 27 января 2016 года без ограничения срока действия;

Помимо лицензии Банка России Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-10944-010000 от 17.01.2008 г.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации.

Банк является дочерней компанией Natixis, юридического лица по законодательству Франции (далее – «Материнский Банк»), которому принадлежит 100% уставного капитала Банка, контроль над деятельностью Банка осуществляется БПСЕ, который владеет 71,05% от капитала Материнского Банка. По мнению Руководства Банка, в связи со структурой акционеров Банка и его Материнского Банка у Банка нет окончательных бенефициарных владельцев.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Операций по вкладам физических лиц в 2017 году Банк не осуществлял. (В 2016 году Банк также не осуществлял операций по вкладам физических лиц).

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

В августе 2017 году информационное агентство Moody's подтвердило Банку кредитный рейтинг Вa2 (стабильный), присвоенный этим агентством в 2016 году.



1.2. Наиболее значимые события 2017 года

По сравнению с данными за 2016 год в 2017 году структура операций Банка не претерпела существенных изменений; за отчетный период не происходило событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию).

Крупных операций в отчетном периоде Банк не осуществлял.

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

Не было событий и операций, произошедших в отчетном периоде, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2017 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических лиц, операции привлечения и размещения средств на межбанковском рынке, операции с производными финансовыми инструментами, а также оказание услуг клиентам.

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

Финансовые результаты за 2017 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 2017 года получена прибыль в размере 852 тыс. рублей (100 242 тыс. руб. – в 2016 году)

В 2017 году были объявлены и выплачены дивиденды за 2016 год в сумме 95 229 тыс. рублей. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. В 2016 году дивиденды были выплачены за 2015 год в сумме 570 857 тыс. рублей.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2018 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 2017 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Настоящая годовая отчетность направлена на утверждение Общему годовому собранию акционеров Банка, которое планируется провести в июне 2018 года.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Банк не имеет дочерних структур и не является головной организацией банковской группы или банковского холдинга.



4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

В своей финансовой отчетности за 2017 год Банк применял те же принципы учетной политики, что и принципы, использованные в годовой финансовой отчетности за 2016 год.

Учетная политика Банка отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка. Руководство уверено в том, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку, основываясь на историческом опыте, подтверждающем, что краткосрочные обязательства Банка будут рефинансированы в ходе обычной деятельности, а также в связи с надлежащим уровнем достаточности собственных средств.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2017 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положениями Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П и от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета») и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета» и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Вышеуказанные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.



Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за год, оканчивающийся 31 декабря, составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих 31 декабря отчетного года.

Банк не осуществляет операций с драгоценными металлами.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Руб./доллар США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают свободные остатки на корреспондентских счетах в коммерческих банках, счетах в Центральном банке Российской Федерации. Все срочные межбанковские размещения (межбанковские кредиты и депозиты - МБК) показаны в составе чистой ссудной задолженности.

Основная часть средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах размещена в банках JP Morgan Chase Bank и Natixis. Остатки на данных счетах свободны от обременения, о чем у Банк есть соответствующие письма-подтверждения, полученные от банков-контрагентов.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

На основании положений Банка России и в соответствии с внутрибанковскими методиками по средствам в других банках (кроме Банка России) Банк может формировать резервы на возможные потери.

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются требования к кредитным организациям и контрагентам, учитываемые на балансовых счетах, отдельно по каждой кредитной организации, каждому контрагенту.

Факторы, учитываемые при классификации элементов расчетной базы резерва, порядок расчета сумм резервов и их формирование определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом.

Все банки-корреспонденты и остатки средств на счетах, открытых в них по состоянию на 1 января 2018 года классифицированы Банком в I категорию качества. (По состоянию на 1 января 2017 года все банки-корреспонденты и остатки средств на счетах, открытых в них также были классифицированы Банком в I категорию качества).

Межбанковские кредиты и депозиты

Банком осуществляются операции по привлечению депозитов / размещению кредитов на межбанковском денежном рынке в национальной и иностранных валютах на условиях платности, срочности и возвратности.

Структура активов межбанковских кредитов и депозитов Банка представлена депозитами и кредитами, размещенными в Банке России, кредитных организациях и банках-нерезидентах (отражены в статье «Чистая ссудная задолженность» балансового отчета).

Структура обязательств межбанковских кредитов и депозитов Банка представлена кредитами, депозитами и прочими привлеченными средствами, полученными от кредитных организаций и банков-нерезидентов (отражены в статьях «Кредиты Центрального Банка Российской Федерации» и «Средства кредитных организаций» балансового отчета).



Суммы привлеченных / размещенных денежных средств относятся на соответствующие счета по срокам в момент совершения операций. Сроки определяются со дня, следующего за днем привлечения денежных средств (независимо от даты подписания договора). Если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день, если иное не предусмотрено условиями договора с банком-нерезидентом.

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

Начисление процентов по кредитам и депозитам, привлеченных от банков отражается:

- в последний рабочий день месяца по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным;
- в дату окончания срока действия договора на привлечение денежных средств;
- в дату выплаты процентов, предусмотренную договором.

При начислении процентов по привлеченным средствам, полученным от банков-резидентов, в расчет принимаются величина процентной ставки в процентах годовых и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на сумму остатка, учитываемого на начало операционного дня. В случае если последний день срока привлечения приходится на нерабочий день, проценты начисляются по следующий за ним рабочий день включительно.

Проценты по привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов, начисляются в соответствии с условиями договора.

Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к первой, второй и третьей категориям качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной или высокой) и подлежат начислению на балансовом счете по учету начисленных процентов в корреспонденцией по счетам доходов. Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к четвертой и пятой категориям качества, признаются неопределенными (получение доходов является проблемным или безнадежным) и не подлежат начислению по балансовым счетам и счетам доходов. Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам.

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются требования к кредитным организациям, учитываемые на балансовых счетах, отдельно по каждой кредитной организации.

Факторы, учитываемые при классификации элементов расчетной базы резерва, порядок расчета сумм резервов и их формирование определяется внутрибанковскими нормативными документами, составленными в соответствии с нормативными документами Банка России о порядке формирования резервов на возможные потери от 26 марта 2004 года № 254-П и от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам»).

Все межбанковские кредиты/депозиты, предоставленные Банком по состоянию на 1 января 2018 года, классифицированы Банком в 1 категорию качества. По состоянию на 1 января 2017 года все межбанковские кредиты/депозиты также были классифицированы Банком в 1 категорию качества.

Операции с клиентами

Активные операции с клиентами

Структура активов по операциям с клиентами в Банке представлена ссудами и прочими размещенными средствами, предоставленными организациям.

Банк не осуществляет кредитование физических лиц и индивидуальных предпринимателей



Банк участвует в международных синдицированных кредитах. В процессе синдицированного кредитования Банк отражает в учете задолженность на конечного получателя средств, независимо от агентов-участников синдиката, которым перечислены средства и рассчитывает кредитный риск в соответствии с методикой, установленной Банком России для участников синдиката (согласно Инструкциям Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И и от 28 июня 2017 года № 180-И).

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам» и действующими внутрибанковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом суммы начисленных к получению процентов по соответствующему договору предоставленных денежных средств.

Регулирование (создание либо восстановление) величины резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, при неизменности классификационных признаков и факторов риска, производится один раз в месяц по состоянию на отчетную дату. В случае если становится известно о новых факторах, изменяющих величину резерва, резерв корректируется Банком по мере поступления такой информации.

Проценты, комиссии, штрафы (пени, неустойки) по размещенным денежным средствам рассчитываются и начисляются в размере и в сроки, предусмотренные соответствующим договором на предоставление денежных средств. Начисление в бухгалтерском учете процентов осуществляется Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

В соответствии с требованиями Банка России предоставленные в пользование клиентам денежные средства классифицируются Банком по пяти категориям качества. По размещенным средствам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), и суммы начисленных процентов к получению учитываются в составе финансового результата текущего года. По размещенным средствам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным) и начисленные к получению проценты относятся на счета финансового результата только в момент их фактического получения.

Пассивные операции с клиентами

Обязательства Банка по операциям с клиентами представлены безналичными денежными средствами, размещенными на счетах клиентов Банка, а также денежными средствами, привлеченными Банком в депозиты, и прочими привлеченными денежными средствами от клиентов – юридических лиц.

Банком осуществляются операции с клиентами по привлечению депозитов в национальной и иностранных валютах на условиях платности, срочности и возвратности.

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

Начисление процентов по депозитам и по прочим привлеченным средствам юридических лиц отражается:

- в последний рабочий день каждого месяца по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным;
- в дату окончания срока действия договора на привлечение денежных средств;
- в дату выплаты процентов, предусмотренную договором.

При начислении процентов в расчет принимаются величина процентной ставки в процентах годовых и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на сумму остатка, учитываемого на начало операционного дня. При этом начисление процентов начинается со дня, следующего за датой привлечения денежных средств. В случае если последний день срока привлечения приходится на нерабочий день, проценты начисляются по следующий за ним рабочий день включительно.



Операции с ценными бумагами

Учет ценных бумаг ведется в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета».

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операций на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок.

Ежедневной переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг

Способы определения справедливой стоимости ценной бумаги:

- для ценных бумаг, номинированных в российских рублях и обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), справедливой стоимостью является рыночная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, плюс накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости.
- для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, справедливой стоимостью является цена спроса («bid») на активном внебиржевом рынке плюс накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости. Под активным внебиржевым рынком понимаются такие источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;
- для ценных бумаг, купленных при первичном размещении, справедливая стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги плюс накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости.

В случае отсутствия котировок активного рынка справедливой стоимостью ценной бумаги признается ее последняя рыночная ценовая котировка, при соблюдении следующих условий:

- отсутствие существенных изменений экономических условий;
- анализ в значительной степени тождественных ценных бумаг не выявил существенного (более 5%) падения котировок.

При падении котировок по аналогичным ценным бумагам более, чем на 5%, справедливая стоимость оцениваемой ценной бумаги корректируется на соответствующее отличие.

Временной интервал для анализа изменений котировок по аналогичным бумагам определяется с момента последней корректировки справедливой стоимости оцениваемой ценной бумаги по дату определения новой справедливой стоимости.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств также изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Первоначальным признанием ценной бумаги является переход права собственности, что подтверждается депозитарными выписками, и подлежит контролю со стороны Отдела по оформлению операций Казначейства.

При списании с баланса Банка ценных бумаг для определения финансового результата используется метод ФИФО (FIFO).

Банк не участвовал в капиталах других хозяйствующих субъектов.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка формируется за счет собственных средств единственного акционера Банка – Банка Natixis, Париж - в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет Уставного капитала, Резервного фонда, прибыли и убытков, финансовых результатов деятельности Банка ведется только в валюте Российской Федерации.



В соответствии со ст. 47 ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, в акционерном обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично.

Распределение прибыли Банка является исключительной компетенцией единоличного акционера. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных Банком за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

Решение о распределении прибыли принимается на годовом собрании единоличного акционера Банка после утверждения финансовых результатов года. 5% прибыли (за счет прибыли после налогообложения) направляется на создание резервного фонда (до достижения размера Резервного фонда 15% от размера Уставного капитала). Резервный фонд может быть использован только на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

По решению единоличного акционера прибыль может быть использована на выплату дивидендов. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка по рекомендации Совета Директоров Банка. Выплата дивидендов осуществляется в сроки, установленные единоличным акционером.

После утверждения на годовом собрании единоличного акционера финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года относится на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

В 2017 году были объявлены и выплачены дивиденды за 2016 год в сумме 95 229 тыс. рублей. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. В 2016 году дивиденды были выплачены за 2015 год в сумме 570 857 тыс. рублей.

Внебалансовые обязательства

В Банке внебалансовые обязательства представлены выданными в пользу контрагентов гарантиями, аккредитивами и поручительствами, условными обязательствами кредитного характера по операциям кредитования, а также обязательствами по производным финансовым инструментам (ПФИ).

Неиспользованные кредитные линии и лимиты задолженности отражают размер свободных лимитов открытых кредитных линий заемщиков и ход использования этих линий. Уменьшение остатков кредитных линий производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» восстанавливаются при погашении задолженности.

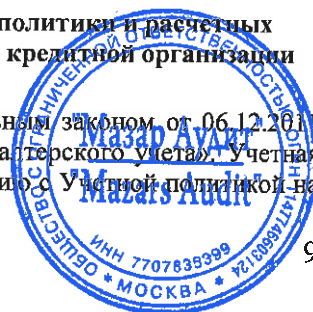
В течение 2017 года банком открывались кредитные линии заемщикам. По состоянию на 01.01.2018 г. у Банка не было открытых кредитных линий и договоров «овердрафтов». По состоянию на 01.01.2017 г. у Банка также не было открытых кредитных линий и договоров «овердрафтов».

Обязательства Банка по выданным гарантиям, аккредитивам и поручительствам за третьих лиц предусматривают исполнение обязательств в денежной форме. Обязательства учитываются до момента истечения сроков либо исполнения этих обязательств в сумме, определенной договором.

Обязательства Банка по ПФИ возникают в результате договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки). Обязательства по поставке денежных средств по сделкам ПФИ учитываются с даты заключения договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов в разрезе сроков, оставшихся до их исполнения. Обязательства подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю. Результаты переоценки включаются в финансовый результат текущего года.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Учетная политика Банка на 2017 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета». Учетная политика Банка на 2017 год не содержит существенных изменений по сравнению с Учетной политикой на 2016 год.



Банк намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствует необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. В связи с этим Учетная политика Банка применяется последовательно от одного отчетного периода к другому.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Признание отложенных налоговых активов

Отложенные налоговые активы признаются Банком только в том случае, если существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, по отношению к которой могут быть использованы эти отложенные налоговые активы. Оценка вероятности включает суждения, основанные на ожидаемых результатах деятельности Банка.

Руководство придерживается мнения, что признание отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2018 года является целесообразным на основании прогнозируемой будущей налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет их зачесть.

Износ и амортизация

Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Руководством активов Банка и направлений их использования. Оценка сроков полезного использования пересматривается на ежегодной основе.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о финансовом результате Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом Банка и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. Также для оценки могут быть привлечены сторонние эксперты. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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



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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2017 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации, и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2017 год.

Если операция СПОД осуществляется с целью исправления ошибки, допущенной в отчетном периоде, то такая сторнирующая проводка осуществляется с пометкой «исправительная проводка – СПОД». При этом в случае необходимости дополнительно формируется правильная проводка с признаком «СПОД».

В период с 1 января 2018 года до даты составления годового отчета Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) доходы и расходы, относящиеся к отчетному периоду с 01 января 2017 года до 31 декабря 2017 года, в общей сумме 18 081 тыс. руб. и 21 203 тыс. руб., соответственно. Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена в таблице ниже:

Доходы		Расходы	
Уменьшение отложенного налога на прибыль	15 623	Увеличение текущего налога на прибыль	14 473
Восстановление резерва на возможные потери по прочим активам	2 458	Комиссионные расходы	23
		Операционные расходы	6 707
Итого	18 081	Итого	21 203

Аналогичная информация по СПОД за 2016 год приведена в таблице ниже:

Доходы		Расходы	
Уменьшение текущего налога на прибыль	17 052	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	19 651
Восстановление резерва на возможные потери по остаткам на корреспондентском счете в JP Morgan Chase, NY	104 393	Комиссионные расходы	28
		Операционные расходы	9 570
Итого	121 445	Итого	29 249

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

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

4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

Существенных изменений в Учетную политику на 2017 год Банк не вносил.



4.7. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Статьи годовой отчетности предшествующих периодов существенных ошибок не содержат, необходимость пересмотра, исправлений и замены отсутствует.

4.8. Прибыль на акцию

	2017 год	2016 год
Чистая прибыль/(убыток) за год, тыс. руб.	852	100 242
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, для расчета разводненной прибыли на акцию	111 618	111 618
Прибыль на акцию – базовая (руб.)	8	898

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Средства кредитных организаций (включая обязательные резервы) в Центральном банке Российской Федерации	767 621	1 166 449
Средства в кредитных организациях	104 305	347 045
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке и кредитных организациях	871 926	1 513 494

В 2016 и 2017 годах в Банке отсутствовал кассовый узел.

На 1 января 2018 и на 1 января 2017 года обязательные резервы в Банке России, включенные в состав средств в Банке России, составляли 185 874 тыс. руб. и 204 102 тыс. руб., соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги	25 068	25 079
Производные финансовые инструменты	454 942	670 638
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	480 010	695 717

В 2017 году объем операций с ценными бумагами был незначительный. В 2017 году, также как в 2016 году, Банк осуществлял валютно-обменные срочные операции типа своп, являющиеся производными финансовыми инструментами (ПФИ). В основном сделки с ПФИ Банк заключал на Московской Бирже, а также с материнским банком Natixis, Париж.



Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, по состоянию на 1 января 2018 года (25 068 тыс. руб.) представлены облигациями Федерального займа (ОФЗ).

Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, по состоянию на 1 января 2017 года (25 079 тыс. руб.) также представлены ОФЗ.

Банк не осуществлял в 2017 и 2016 годах операций РЕПО.

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	На 1 января 2018 года			На 1 января 2017 года		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Форвардные контракты с иностранной валютой	-	-	-	8 627 209	130 273	2 760
Валютно-процентные СВОПы	1 300 100	454 942	501 416	1 300 100	540 365	589 866

Банк оценивает ПФИ с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

- С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ПФИ является цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.
- При определении справедливой стоимости Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах которого является общедоступной (далее – активный рынок).
- Если рынок для данного ПФИ является неактивным, Банк определяет справедливую стоимость на основании математических алгоритмов в соответствии с Указанием Банка России от 07.10.2014г. № 3413-У.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:



По состоянию на 1 января 2018 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 1 января 2018
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25 068	-	-	25 068
Производные финансовые активы	-	454 942	-	454 942
ИТОГО финансовые активы	25 068	454 942	-	480 010

По состоянию на 1 января 2017 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 1 января 2017
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25 079	-	-	25 079
Производные финансовые активы	-	670 638	-	670 638
ИТОГО финансовые активы	25 079	670 638	-	695 717

5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, отражены в таблице ниже:

	На 1 января 2018 год	На 1 января 2017 год
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 013 576	6 817 969
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	9 404 008	9 030 000
За вычетом резерва под обесценение	(5 088)	(5 088)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	14 412 496	15 842 881

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года Банком были размещены средства в 2 и 9, соответственно, банках, на общую сумму 9 404 008 тыс. руб. и 9 030 000 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года Банком были предоставлены ссуды 7 и 8, соответственно, заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 4 520 998 тыс. руб. и 6 524 035 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

Основные типы полученного Банком обеспечения в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов – гарантии, привлеченные от материнского банка Natixis, Париж; залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте; корпоративные гарантии; договора об уступке денежного требования.

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года ссуды, предоставленные клиентам и банкам, были обеспечены как показано в таблице ниже:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	3 251 259	3 434 076
Ссуды, обеспеченные залогом запасов и прав требований по контрактам	-	1 878 244
Необеспеченные ссуды	11 166 325	10 535 649
За вычетом резерва под обесценение	(5 088)	(5 088)
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	14 412 496	15 842 881



Данные в таблице выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года, в целях снижения кредитного риска, Банком были получены от материнского банка Natixis, Париж, гарантии 1-ой категории качества в сумме 3 251 259 тыс. руб. и 3 519 780 тыс. руб., соответственно, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

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

Оценка справедливой стоимости предмета залога производится путём определения его рыночной стоимости (по инструментам, котирующимся на открытом рынке, рыночная стоимость определяется на основе данных информационных систем Bloomberg или Reuters как средняя цена соответствующего актива на день проведения оценки, взвешенная по объему проведенных торгов данным активом. По ценным бумагам преимущественно отдаётся данным о проведенных торгах на ММВБ <http://www.micex.ru/marketdata/quotes>, далее НИФБ <https://www.nyse.com/index>. По драгоценным металлам берутся котировки с сайта Банка России <http://cbr.ru/> на день оценки), а по остальным активам такой стоимости, по которой данный актив/право Банк считает возможным реализовать в срок до 180 дней после возникновения права истребовать залог (мнение банка о возможности реализации залога на указанных условиях должно подтверждаться независимой оценкой оценщика, удовлетворяющего требованиям законодательства РФ к оценочной деятельности). Оценка обеспечения в виде полученных гарантий/поручительств в любых их формах, имущественных правах на денежные средства, страховых/гарантийных депозитов не производится, рыночной стоимостью признаётся номинальная стоимость такого обеспечения (кроме случаев, когда обеспечение представляется собой страховой/гарантийный депозит, выраженный в валюте, отличной от валюты обязательства заёмщика перед Банком. В таком случае стоимость обеспечения рассчитывается как эквивалент в валюте ссудной задолженности по курсу Банка России на день расчёта).

Периодичность проверки, методика оценки/переоценки товарного залога определяются Кредитным одобрением и указываются в каждом кредитном соглашении. Рыночная стоимость залога определяется регулярно с использованием рыночных цен со специальных интернет-сайтов для целей проверки соблюдения коэффициента покрытия.

К оценке стоимости обеспечения могут привлекаться независимые оценщики, удовлетворяющие требованиям законодательства к лицам, проводящим оценку. Отчёты таких оценщиков проверяются Банком на предмет адекватности и актуальности оценки и обновляются не реже 1 раза в год.

Ниже представлены ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе видов экономической деятельности:

Анализ по секторам экономики	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Химическая промышленность	2 304 008	1 753 180
Металлургия	1 404 005	2 064 012
Ремонт машин и оборудования	716 850	1 258 010
Энергетика	578 536	635 713
Пищевая промышленность	-	1 096 877
Финансовые институты	10 177	10 177
Итого до вычета резерва	5 013 576	6 817 969
За вычетом резерва под обесценение	(5 088)	(5 088)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	5 008 488	6 812 881

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года значительная часть ссуд (95,0% и 93,6% от всех ссуд, предоставленных клиентам юридическим лицам не банкам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации.



Ссуды, предоставленные кредитным организациям, представлены следующим образом:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Кредиты, предоставленные Банку России	7 100 000	300 000
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	2 304 008	7 930 000
Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам	-	800 000
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	9 404 008	9 030 000



Представленные ниже сведения о качестве активов Банка по состоянию на 1 января 2018 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4212-У (в тыс. руб.):

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный с учетом обесценения	фактически сформированный					
													II	III	IV	V	Итого	II
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 409 578	2 409 578	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	92 585	92 585	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	2 304 008	2 304 008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1	в том числе, признаваемые суверенами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	12 985	12 985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5 377 920	4 612 922	-	764 676	-	322	-	-	-	-	171 732	21 193	21 193	20 871	-	-	322
2.1	предоставленные кредиты (займы),	4 435 040	3 708 013	-	727 027	-	-	-	-	-	-	155 627	5 088	5 088	5 088	-	-	-
2.2	размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие требования	930 874	898 987	-	31 565	-	322	-	-	-	-	16 105	16 105	16 105	15 783	-	-	322
2.6.1	в том числе, признаваемые суверенами	578 536	578 536	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6.2	требования по получению процентных доходов от требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	12 006	5 922	-	6 084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8.1	в том числе, признаваемые суверенами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
														II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	75	75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	прочие требования	75	75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5.1	в том числе, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	7 787 573	7 022 575	764 676	322	-	-	-	-	-	-	171 732	21 193	21 193	20 871	-	-	322
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	7 317 584	6 590 557	727 027	-	-	-	-	-	-	-	155 627	5 088	5 088	5 088	-	-	-
4.1.1	ссуды, классифицируемые в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.2	ссуды, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	3 473 370	3 473 370	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3	ссуды, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 254-П, всего,	469 989	432 018	37 649	322	-	-	-	-	-	-	16 105	16 105	16 105	15 783	-	-	322
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.2	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2018 года судная задолженность на общую сумму 727 027 тыс. руб. была классифицирована Банком в 3 категории качества. Вся указанная задолженность (кроме ссудной задолженности на сумму 10 177 тыс. руб.) была покрыта гарантиями банка Natixis, Париж, являющимися обеспечением 1-ой категории, вследствие чего резервы под указанные задолженности Банком не формировались.

По состоянию на 1 января 2018 года на балансе Банка отражена задолженность по условиям договора аренды депозита в качестве страхового депозита у арендодателя в размере 10 177 тыс. руб. Указанная задолженность, приравненная к ссудной, является прочими размещенными средствами Банка, предоставленными арендодателю в качестве страхового депозита по условиям договора аренды депозита у арендодателя в соответствии со своей офертой. Данный страховой депозит размещается у арендодателя на беспроцентных условиях. Банк классифицировал данную задолженность в 3 категорию качества. Под данную задолженность сформирован резерв в размере 5 088 тыс. руб.



Представленные ниже сведения о качестве активов Банка по состоянию на 1 января 2017 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением I к Указанию Банка России N 2332-У (в тыс. руб.):

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														II	III	IV	V	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 885 502	8 885 502	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	113 186	113 186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	8 730 000	8 730 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1	в том числе, признаваемые суверенными	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	42 316	42 316	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	7 624 388	5 288 093	417 097	1 301 488	617 260	450	-	-	-	-	595 276	17 574	17 574	17 124	17 124	-	450
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 182 256	3 890 484	417 016	1 268 187	606 569	-	-	-	-	-	582 790	5 088	5 088	5 088	5 088	-	-
2.2	учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие требования	1 411 830	1 387 308	24 072	-	-	450	-	-	-	-	12 486	12 486	12 486	12 486	12 036	-	450
2.6.1	в том числе, признаваемые суверенными	635 713	635 713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	30 302	10 301	81	9 229	10 691	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8	вложения в ценные бумаги, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8.1	в том числе, учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	фактически сформированный				
														II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	58																
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды																	
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды																	
3.5	прочие требования	58																
3.5.1	в том числе, признаваемые ссудами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам																	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	16 509 948	14 173 653	417 097	1 301 488	617 260	450					595 276	17 574	17 574	17 124			450
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	15 547 969	13 256 197	417 016	1 268 187	606 569						582 790	5 088	5 088	5 088			
4.1.1	ссуды, классифицируемые в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:																	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде																	
4.1.2	ссуды, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	2 805 909	2 388 893	417 016								4 170						
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде																	
4.1.3	ссуды, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего:																	
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде																	

По состоянию на 1 января 2017 года ссудная задолженность на общую сумму 606 569 тыс. руб. была классифицирована Банком в 4 категории качества, ссудная задолженность на общую сумму 1 258 010 тыс. руб. была классифицирована Банком в 3 категории качества, ссудная задолженность на общую сумму 417 016 тыс. руб. была классифицирована Банком во 2 категории качества. Вся указанная задолженность была покрыта гарантиями банка Natixis, Париж, являющимися обеспечением 1-ой категории, вследствие чего резервы под указанную задолженность Банком не формировались.

По состоянию на 1 января 2017 года на балансе Банка отражена задолженность на сумму 10 177 тыс. руб. Указанная задолженность, приравненная к ссудной, является прочими размещенными средствами Банка, предоставленными арендодателю в качестве страхового депозита по условиям договора аренды Банка у арендодателя помещения под свой офис. Данный страховой депозит размещается у арендодателя на беспроцентных условиях. Банк классифицировал данную задолженность в 3 категорию качества. Под данную задолженность сформирован резерв в размере 50% на сумму 5 088 тыс. руб.



По состоянию на 1 января 2018 года у Банка отсутствовали реструктурированные ссуды. Просроченная задолженность на указанную дату отсутствовала. По состоянию на 1 января 2017 года у Банка также отсутствовали реструктурированные и просроченные ссуды.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированным признается актив, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды, основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2018 г.:

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:			16 610 714	25 079
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:			25 079	25 079
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:			25 079	25 079
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			25 079	25 079
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			1 967 999	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			7 654 964	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			6 626 580	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства			78 129	
9	Прочие активы			257 963	

В графах 3 и 5 таблицы информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка представлена как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на начало каждого месяца отчетного квартала 2017 года.



Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами приведена в таблице ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	91 973	112 673
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	252 001	1 217 016
2.1	банкам-нерезидентам	0	800 000
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	252 001	417 016
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 395 050	14 074 033
4.1	банков-нерезидентов	11 271 409	14 023 823
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	123 641	50 210
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

5.4. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства представлены в таблице ниже:

	НМА	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделимые улучшения	Итого
По первоначальной/переоцененной стоимости					
1 января 2016 года	-	6 021	18 606	44 890	69 517
Приобретения	832	-	2 954	4 317	8 103
Выбытия	-	-	(5)	-	(5)
1 января 2017 года	832	6 021	21 555	49 207	77 615
Приобретения	367	-	1 846	-	2 213
Выбытия	-	-	(46)	-	(46)
1 января 2018 года	1 199	6 021	23 355	49 207	79 782
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2016 года	-	2 798	13 653	11 571	28 022
Амортизационные отчисления	47	841	2 458	9 942	13 288
Списано при выбытии	-	-	-	-	-
1 января 2017 года	47	3 639	16 111	21 513	41 310
Амортизационные отчисления	215	833	2 731	9 622	13 401
Списано при выбытии	-	-	(43)	-	(43)
1 января 2018 года	262	4 472	18 799	31 135	54 668
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2016 года	-	3 223	4 953	33 319	41 495
На 1 января 2017 года	785	2 382	5 444	27 694	36 306
На 1 января 2018 года	937	1 549	4 556	18 072	25 114

Права собственности Банка на основные средства ничем не обременены.



5.5. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	На 1 января 2018 год	На 1 января 2017 год
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям:	214 704	458 366
В том числе:		
Прочие финансовые активы:		
Средства для расчетов на Московской бирже	189 384	408 391
Требования по получению процентов	24 210	61 712
Краткосрочная дебиторская задолженность	1 110	749
Итого прочие финансовые активы	214 704	470 852
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	40 006	25 360
Расчеты с прочими дебиторами	956	-
Расходы будущих периодов	426	1 103
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	75	58
Налоги, кроме налога на прибыль	-	41
За вычетом резерва под обесценение	(13 647)	(12 486)
Итого прочие нефинансовые активы	27 816	14 076
Итого прочие активы	242 520	484 928

Сравнительные данные на 1 января 2017 года были изменены в связи с реклассификацией статей между финансовыми и нефинансовыми активами. Необходимые исправления были внесены в таблицы с анализом ликвидности, валютного риска и географической концентрации.

5.6. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

На отчетную дату 1 января 2018 года не было привлеченных средств от Банка России (по состоянию на 1 января 2017 года так же не было привлеченных средств от Банка России).

5.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены в таблице ниже:

	На 1 января 2018 год	На 1 января 2017 год
Кредиты и займы, полученные от материнского банка Natixis, Париж	11 271 409	14 023 824
- в том числе субординированный кредит	3 168 011	3 336 130
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	100 000	20 000
Итого средства кредитных организаций	11 371 409	14 043 824

В составе средств кредитных организаций, полученных от материнского банка Natixis, Париж, отражен субординированный кредит, привлеченный в феврале 2016 года на сумму 55 миллионов долларов США, сроком погашения в 2025 году. Процентная ставка по субординированному кредиту определена в размере LIBOR (для депозитов в долларах США на срок в три месяца) +3,88 процентных пункта, что 31 декабря 2017 года составляло 5,215%.

Данный субординированный кредит по согласованию с Банком России включен Банком в состав собственных средств Банка.



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

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	На 1 января 2018 год	На 1 января 2017 год
Срочные депозиты юридических лиц	1 056 362	852 450
Расчетные счета клиентов юридических лиц	643 207	535 883
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 699 569	1 388 333

По состоянию на 1 января 2018 года от 3 клиентов были получены средства, превышающие 5% капитала Банка, общей суммой 1 273 183 тыс. руб. (74,9% от общей суммы средств клиентов). По состоянию на 1 января 2017 года были получены средства, превышающие 5% капитала Банка, общей суммой 674 501 тыс. руб. (48,6% от общей суммы средств клиентов).

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	На 1 января 2018 год	На 1 января 2017 год
Химическая промышленность	648 642	85 366
Финансовая деятельность	425 493	334 609
Информационные технологии	402 926	397 794
Строительство и ремонт	197 338	369 000
Металлургическая промышленность	2 184	104 481
Прочие	22 986	97 083
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 699 569	1 388 333

5.9. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	На 1 января 2017 год	На 1 января 2017 год
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам	54 003	53 327
Прочие	3 353	1 987
Итого прочие финансовые обязательства	57 356	55 314
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства перед персоналом (включая страховые взносы в фонды)	12 679	14 224
Расходы по текущим налогам, кроме налога на прибыль	412	398
Прочие	-	2 416
Итого прочие нефинансовые обязательства	13 091	17 038
Итого прочие обязательства	70 447	72 352

Сравнительные данные на 1 января 2017 года были изменены в связи с реклассификацией статей между финансовыми и нефинансовыми обязательствами. Необходимые исправления были внесены в таблицы с анализом ликвидности, валютного риска и географической концентрации.



5.10. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 111 618 обыкновенных акций стоимостью 10 000 руб. каждая.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Информация о движении резервов по каждому виду активов

	Резерв под обесценение ссуд, предостав- ленных клиентам	Резерв под обесценение прочих активов	Итого
1 января 2016 года	5 088	491	5 579
Дополнительное формирование резервов	-	12 119	12 119
Списание активов за счет резерва	-	(124)	(124)
1 января 2017 года	5 088	12 486	17 574
Дополнительное формирование резервов	-	3 795	3 795
Восстановление резерва	-	(2 458)	(2 458)
Списание активов за счет резерва	-	(176)	(176)
1 января 2018 года	5 088	13 647	18 735

6.2. Информацию о вознаграждении работникам

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	182 026	224 418
Социальные взносы	27 575	33 682
Итого	209 601	258 100

6.3. Налоги

Расходы по налогам включают в себя следующие элементы:

	2017 год	2016 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	28 264	76 138
Изменения отложенного налога, связанные с возникновением и списанием временных разниц:	(19 587)	(42 675)
Расходы по налогу на прибыль	8 677	33 463
НДС	18 497	19 935
Итого расход по налогам	27 174	53 398

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

В 2017 году ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% (В 2016 году: 20%).



Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налога. Сравнение расходов по налогу на прибыль, рассчитанных на основе официальной ставки, с расходами по налогу на прибыль, фактически осуществленными Банком, приведены ниже:

	2017 год	2016 год
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах)	28 026	153 640
Корректировка на налоги, отличные от налога на прибыль, отраженные в отчете о финансовых результатах в составе начисленных налогов	(18 497)	(19 935)
Прибыль до налогообложения	9 529	133 705
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	1 906	26 741
Налоговый эффект от доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых по иной ставке налога на прибыль	(78)	(53)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	7 701	6 775
Расходы по налогу на прибыль	8 677	33 463

6.4. Операционные расходы

	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала	209 601	258 100
Аренда	55 167	62 130
Профессиональные услуги	40 820	43 403
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	13 401	13 288
Ремонт и обслуживание основных средств	10 428	7 427
Представительские и командировочные расходы	9 910	9 422
Расходы по переуступке прав	-	11 991
Прочие расходы	4 780	7 041
	344 107	412 802

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

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

На 1 января 2018 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией (с учетом СПОД), составила 5 655 357 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 5 918 384 тыс. руб.). 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 Заместителем Председателя Правления и Заместителем Главного бухгалтера Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.



Пояснения к отчету об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, отражены в таблице ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 164 656	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 164 656	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 164 656
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 168 471
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	13 070 978	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 168 471
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	3 168 011
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	25 114	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	937	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	937
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	8 594	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
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, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	14 516 801	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России в 2017 году, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 8,0%.

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Нарушения в отчетном периоде отсутствовали.

По сравнению с 2016 годом общая политика Банка в 2017 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлены в таблице ниже:

	Минимально допустимое значение, %	На 1 января 2018 года, %	На 1 января 2017 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	45,7	38,7
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	20,1	16,2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	20,1	16,2

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Базелем III представлена в таблице ниже:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Базовый капитал	2 486 886	2 482 026
Основной капитал	2 486 886	2 482 026
Дополнительный капитал	3 168 471	3 476 358
Собственные средства (капитал)	5 655 357	5 918 384



8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Денежные средства и остатки (включая обязательные резервы) в Центральном банке Российской Федерации	767 621	1 166 449
Средства в кредитных организациях	104 305	347 045
За вычетом обязательных резервов	(185 874)	(204 102)
Итого денежные средства и их эквиваленты	686 052	1 309 392

В составе средств на корреспондентских счетах в банках по состоянию на 1 января 2018 года отражены остатки на счетах в НКО «НКЦ», размещенные с целью осуществления операций с производными финансовыми инструментами (ПФИ) на Московской бирже, в сумме 11 720 тыс. руб. (233 579 тыс. руб. на 1 января 2017 года).

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

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

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

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

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

В соответствии с требованиями Банка России Банк контролирует следующие нормативы ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%);
- Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%);
- Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%).



Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;

Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.

С целью управления риском ликвидности Финансовое Управление Банка ежедневно оценивает значение норматива Н2, Н3. Банк рассчитывает значения нормативов Н4 ежемесячно.

Значения данных нормативов ликвидности представлены ниже:

	На 1 января 2018 года, %	На 1 января 2017 года, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	181,4	47,9
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	228,5	154,7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	40,7	31,8



Анализ ликвидности по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 1 января 2018 года представлен в таблице ниже. Представленная информация основана на внутренней информации, предоставляемой управленческому персоналу Банка:

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком в просроченные	Итого
Активы						
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	581 747	-	-	-	185 874	767 621
Средства в кредитных организациях	104 305	-	-	-	-	104 305
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	282 175	-	197 835	-	480 010
Чистая ссудная задолженность	9 404 008	746 116	167 380	4 094 792	-	14 412 496
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	90 878	90 878
Отложенный налоговый актив	-	8 594	-	-	-	8 594
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	25 114	25 114
Прочие финансовые активы	209 167	5 537	-	-	-	214 704
Итого финансовые активы	10 299 227	1 042 422	167 580	4 292 627	301 866	16 103 722
Обязательства						
Средства кредитных организаций	3 200 000	578 536	0	7 592 873	0	11 371 409
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 390 569	309 000	-	-	-	1 699 569
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	254 107	247 309	-	-	501 416
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	22	22
Прочие финансовые обязательства	5 884	51 472	-	-	-	57 356
Итого финансовых обязательств	4 596 453	1 193 115	247 309	7 592 873	22	13 629 772
Избыток/ (дефицит) ликвидности	5 702 774	(150 693)	(79 729)	(3 300 246)	301 844	2 473 950
Совокупный разрыв на 1 января 2018 года	5 702 774	5 552 081	5 472 352	2 172 106	2 473 950	2 557 635
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	124,1	95,9	90,6	15,9	18,2	18,2



Анализ ликвидности по срокам погашения финансовых обязательств по состоянию на 1 января 2017 года представлен в таблице ниже. Представленная информация основана на внутренней информации, предоставляемой управляющему персоналу Банка:

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен- ным сроком и просроченные	Итого
АКТИВЫ						
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	962 347	-	-	-	204 102	1 166 449
Средства в кредитных организациях	347 045	-	-	-	-	347 045
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	103 922	51 430	-	540 365	-	695 717
Чистая ссудная задолженность	7 192 614	3 130 038	2 016 320	3 503 909	-	15 842 881
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	117 876	117 876
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	36 306	36 306
Прочие финансовые активы	421 125	49 727	-	-	-	470 852
Итого активов	9 027 053	3 231 195	2 016 320	4 044 274	358 284	18 677 126
Обязательства						
Средства кредитных организаций	5 603 347	-	-	8 440 477	-	14 043 824
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 088 333	300 000	-	-	-	1 388 333
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 760	-	-	589 866	-	592 626
Обязательства по текущему налогу на прибыль	20	-	-	-	-	20
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	10 994	10 994
Прочие финансовые обязательства	5 541	49 773	-	-	-	55 314
Итого обязательства	6 700 001	349 773	-	9 030 343	10 994	16 091 111
Избыток/ (дефицит) ликвидности	2 327 052	2 881 422	2 016 320	(4 986 069)	347 290	2 586 015
Совокупный разрыв на 1 января 2017 года	2 327 052	5 208 474	7 224 794	2 238 725	2 586 015	2 583 053
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	34,7	73,9	102,5	13,9	16,1	16,0



Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки (процентный риск) – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения капитала, доходов, произошедшего в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

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

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

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

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение процентных ставок на 500 базисных пунктов в течение 12 месяцев при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Положительная сумма, указанная в таблице ниже, отражает увеличение прибыли и капитала Банка при росте процентных ставок на заданную величину. Снижение процентных ставок на заданную величину окажет сопоставимое по абсолютной величине влияние на прибыль и капитал Банка, при этом указанные ниже суммы поменяют знак.

Сценарное изменение процентных ставок	2017 год		2016 год	
	+5%	-5%	+5%	-5%
Средства на корреспондентских счетах в банках (за исключением средств в Банке России)	4 599	(4 599)	5 634	(5 634)
Ценные бумаги	1 253	(1 253)	1 254	(1 254)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	470 200	(470 200)	451 500	(451 500)
Ссуды, предоставленные клиентам не банкам	250 424	(250 424)	340 644	(340 644)
Средства банков	(410 170)	410 170	(535 385)	535 385
Средства клиентов не банков	(52 818)	52 818	(42 623)	42 623
Субординированный кредит	(158 401)	158 401	(166 807)	166 807
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	105 087	(105 087)	54 217	(54 217)
Влияние на капитал	84 070	(84 070)	43 374	(43 374)



Балансовый валютный риск

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

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

Управление открытой валютной позицией Банка в пределах установленного лимита находится в компетенции Казначейства.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России.

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	ЕВРО	Итого
Непроизводные финансовые активы				
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	767 621	-	-	767 621
Средства в кредитных организациях	12 333	85 584	6 388	104 305
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	25 068	-	-	25 068
Чистая ссудная задолженность	7 821 939	6 590 557	-	14 412 496
Прочие финансовые активы	9 798	15 524	189 382	214 704
Итого непроизводные финансовые активы	8 636 759	6 691 665	195 770	15 524 194
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	3 916 850	7 454 559	-	11 371 409
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 504 444	3 120	192 005	1 699 569
Прочие финансовые обязательства	10 324	47 032	-	57 356
Итого непроизводные финансовые обязательства	5 431 618	7 504 711	192 005	13 128 334
Открытая балансовая позиция	3 205 141	(813 046)	3 765	2 395 860
Производные финансовые инструменты				
Требования	677 045	1 970 672	-	2 647 717
Обязательства	1 540 644	1 162 099	-	2 702 743
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	(863 599)	808 573	-	(55 026)
Совокупная открытая позиция	2 341 542	(4 473)	3 765	2 340 834



Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	ЕВРО	Итого
Непроизводные финансовые активы				
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1 166 449	-	-	1 166 449
Средства в кредитных организациях	234 371	104 394	8 280	347 045
Чистая ссудная задолженность	10 293 099	4 563 452	986 330	15 842 881
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	25 079	-	-	25 079
Прочие финансовые активы	51 570	9 677	409 605	470 852
Итого непроизводные финансовые активы	11 770 568	4 677 523	1 404 215	17 852 306
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	1 278 010	11 457 687	1 308 127	14 043 824
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 181 527	111 319	95 487	1 388 333
Прочие финансовые обязательства	10 178	45 136	-	55 314
Итого непроизводные финансовые обязательства	2 469 715	11 614 142	1 403 614	15 487 471
Открытая балансовая позиция	9 300 853	(6 936 619)	601	2 364 835
Производные финансовые инструменты				
Требования	2 519 882	9 845 956	-	12 365 838
Обязательства	9 440 151	2 882 750	-	12 322 901
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	(6 920 269)	6 963 206	-	42 937
Совокупная открытая позиция	2 380 584	26 587	601	2 407 772

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению курсов ключевых для Банка иностранных валют (доллар США и ЕВРО) к рублю. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение валютных курсов к рублю на 50% для 2017 года и для 2016 года. Основываясь на исторических данных и фундаментальных факторах, есть основания считать, что умеренная вероятность реализации подобного сценария существует. Анализ чувствительности к риску рассматривает открытую валютную позицию Банка, сформированную остатками на счетах, номинированных в долларах США и ЕВРО, относящихся к главам А и Г плана счетов (основные компоненты открытой валютной позиции Банка).

Положительная сумма, указанная в таблице ниже, отражает увеличение прибыли и капитала Банка при укреплении курсов ключевых валют к рублю на заданную величину. Ослабление курсов ключевых валют по отношению к рублю на заданную величину окажет сопоставимое по абсолютной величине влияние на прибыль и капитал Банка, при этом указанные ниже суммы поменяют знак.

	Доллар США - влияние				ЕВРО - влияние			
	2017 год		2016 год		2017 год		2016 год	
Сценарное изменение курса ключевых валют	+50%	-50%	+50%	-50%	+50%	-50%	+50%	-50%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(2 237)	2 237	13 294	(13 294)	1 883	(1 883)	301	(301)
Влияние на капитал	(1 789)	1 789	10 635	(10 635)	1 506	(1 506)	240	(240)



Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков при проведении сделок с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты

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

Банк признает ограниченность оценок риска, получаемых на основе модели VaR. В частности, с ее помощью не может быть получен ответ на вопрос о том, насколько велики могут быть потери Банка в случаях, реализуемых с вероятностью менее 1%. Кроме того, модель неявно предполагает экстраполяцию всех существенных рыночных условий, имевших место в периоде расчета, на будущий период – горизонт расчета. Последнее означает, что методология VaR может давать не вполне корректные результаты при стрессовых изменениях рыночной конъюнктуры. В этой связи Банк дополняет оценки риска, сделанные на основе модели VaR, расчетом чувствительности портфеля облигаций к сдвигу процентной ставки, а также стресс-тестированием.

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в стране ее деятельности.



Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Франция	Страны ОЭСР, кроме Франции	Другие страны	Итого
Активы					
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	767 621	-	-	-	767 621
Средства в кредитных организациях	12 332	8 280	83 693	-	104 305
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25 068	454 942	-	-	480 010
Чистая ссудная задолженность	14 155 406	-	-	257 090	14 412 496
Требования по текущему налогу на прибыль	90 878	-	-	-	90 878
Отложенный налоговый актив	8 594	-	-	-	8 594
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 114	-	-	-	25 114
Прочие активы	228 918	215	277	13 110	242 520
Итого активов	15 313 931	463 437	83 970	270 200	16 131 538
Обязательства					
Средства кредитных организаций	100 000	11 271 409	-	-	11 371 409
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 575 928	115 031	8 610	-	1 699 569
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	501 416	-	-	501 416
Обязательства по текущему налогу на прибыль	22	-	-	-	22
Прочие обязательства	17 288	53 159	-	-	70 447
Итого обязательств	1 693 238	11 941 015	8 610	-	13 642 863
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	13 620 693	(11 477 578)	75 360	270 200	2 488 675



Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Франция	Страны ОЭСР, кроме Франции	Другие страны	Итого
Активы					
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1 166 449	-	-	-	1 166 449
Средства в кредитных организациях	234 371	8 280	104 394	-	347 045
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	155 352	540 365	-	-	695 717
Чистая ссудная задолженность	14 620 776	800 000	-	422 105	15 842 881
Требования по текущему налогу на прибыль	117 876	-	-	-	117 876
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 306	-	-	-	36 306
Прочие активы	477 675	954	218	6 081	484 928
Итого активов	16 808 805	1 349 599	104 612	428 186	18 691 202
Обязательства					
Средства кредитных организаций	20 000	14 023 824	-	-	14 043 824
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 338 124	50 128	81	-	1 388 333
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 760	589 866	-	-	592 626
Обязательства по текущему налогу на прибыль	20	-	-	-	20
Отложенное налоговое обязательство	10 994	-	-	-	10 994
Прочие обязательства	19 534	52 818	-	-	72 352
Итого обязательств	1 391 432	14 716 636	81	-	16 108 149
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	15 417 373	(13 367 037)	104 531	428 186	2 583 053

Операционный риск

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

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

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию на 1 января 2018 года операционный риск включен в размере 287 520 тыс. руб. (до умножения на коэффициент 12,5) Данный показатель рассчитан в соответствии с методикой Банка России на основании «Положения о порядке расчета размера операционного риска» от 03.11.2009 г. № 346-П.

	За 2016 год	За 2015 год	За 2014 год
Показатель Д (Доходы для расчета операционного риска)	1 314 751	2 285 611	2 150 044
Операционный риск на 1 января 2018 года (0,15* Σ Di / 3)			287 520

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию на 1 января 2017 года операционный риск включен в размере 260 207 тыс. руб. (до умножения на коэффициент 12,5).

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные



акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития страны в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

Стратегический риск

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

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Наблюдательным Советом в конце 2016 года.

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

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

Судебные иски

На момент составления 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.

Налогообложение

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

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

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



10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Банк не выделяет операционные сегменты деятельности.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

Перечень связанных сторон в 2017 году указан в таблице ниже:

№	Название связанной стороны
I.	Бенефициарные владельцы - физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом, либо имеют возможность контролировать действия клиента:
	Отсутствуют
II.	Материнская организация:
1	Натексис
III.	Организации, осуществляющие конечный контроль над организацией:
1.	БПСЕ
IV.	Дочерние организации:
	Отсутствуют
V.	Организации, контролируемые тем же юридическим или физическим лицом или одной и той же группой лиц, что контролирует или оказывает значительное влияние на организацию:
1.	Натексис Ашуранс
2.	Натексис Лиз
3.	Натексис Ассет Менеджмент
4.	Натексис Приват Банкинг
5.	Натексис Пейменте
6.	Кофас
7.	Натексис Кофесин
8.	Натексис Фактором
9.	Натексис Иммо Эксплоитацион
10.	Инвест Каппа
11.	Натексис Алжир
12.	Натексис Арбитраж
13.	Натексис Люксембург
14.	Натексис Бляйшредер Инк
15.	Натексис Бляйшредер СА
16.	Натексис Интерпаржн
17.	Натексис Коммодити Маркет
18.	Натексис Приват Экуити
19.	Натексис Транспорт Финанс
20.	Фонсьир Ашуранс
21.	Спафика
22.	Вал А
23.	Натексис АМБС
24.	Сефл
25.	СиАйЭфДжи Холдинг
26.	Компани 1818
27.	Касес
28.	ДжиСиИ Бейл
29.	ДжиСиИ Файненшал Сервисез
30.	ДжиСиИ Гарантис
31.	Иксис Ассет Менеджмент Групп
32.	Иксис Корпорейт и Инвестмент Банк
33.	Геститрес
VI.	Ключевой управленческий персонал организации или ее материнской организации:
1.	Председатель Правления Делепин М.Ж.Л.
2.	Первый Заместитель Председателя Правления Валяев А.Н.
3.	с 01.01.2017 по 31.03.2017 (включительно) – Заместитель Председателя Ходакова
4.	Председатель Наблюдательного Совета Экюэ Серж



5.	Член Наблюдательного Совета Дэлас Анн, Сесиль
6.	Член Наблюдательного Совета Фрэн Доминик
7.	Член Наблюдательного Совета Шеваль Жан
8.	Член Наблюдательного Совета Геро Оливье
9.	Главный Исполнительный Директор НАТИКСИС Миньон Лоран
VII.	Другие связанные стороны:
1.	Председатель Совета директоров БПСЕ Пероль Франсуа

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с Материнским Банком и руководителями. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., осуществленные со связанными сторонами:

Наименование показателя	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Материнский банк Natixis, Париж	Итого по строке финансовой (бухгалтерской) отчетности	Материнский банк Natixis, Париж	Итого по строке финансовой (бухгалтерской) отчетности
Средства в кредитных организациях	6 388	104 305	8 280	347 045
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	454 942	480 010	540 366	695 717
Чистая ссудная задолженность	-	14 412 496	800 000	15 842 881
Прочие активы	-	242 520	648	484 928
Средства кредитных организаций	11 271 409	11 371 409	14 023 824	14 043 824
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	501 416	501 416	589 866	592 626
Прочие обязательства	53 158	70 447	52 817	72 352

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года от материнского банка Natixis, Париж, были получены гарантии на общую сумму 5 422 889 тыс. рублей и 4 969 173 тыс. рублей, соответственно.

В отчете о финансовых результатах за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателя	За 2017 год		За 2016 год	
	Материнский банк Natixis, Париж	Итого по строке финансовой (бухгалтерской) отчетности	Материнский банк Natixis, Париж	Итого по строке финансовой (бухгалтерской) отчетности
Процентные доходы, от ссуд, предоставленных клиентам, являющихся кредитными организациями	62 563	866 587	27 332	1 086 312
Процентные расходы, по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	421 466	617 688	412 953	496 818
Комиссионные расходы	31 260	36 715	59 221	66 455
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(576 939)	(761 354)	(1 912 403)	(246 852)
Прочие доходы	-	1 037	-	-



12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

В соответствии с Уставом Банка Наблюдательный Совет рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Персональный состав Наблюдательного совета:

- 1) г-н Серж Экюз;
- 2) г-жа Анн, Сесиль Дэлас;
- 3) г-н Оливье Геро;
- 4) г-н Филипп Жан;
- 5) г-н Доминик Фрэнс.

На Сержа Экюз возложены обязанности по подготовке решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам определения системы оплаты труда.

Выплат членам Наблюдательного Совета, в том числе Сержу Экюз, в 2018 году не производилось.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка в отчетном году не проводилась.

В 2017 году Наблюдательный Совет не пересматривал систему оплаты труда Банка.

Система оплаты труда применяется исключительно в целях оплаты труда сотрудников Банка и используется только в Банке.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2017 году приведена в таблице ниже:

Должность	Функции	Численность, чел.
Председатель Правления	Операции кредитования (в рамках деятельности Правления и в качестве единоличного исполнительного органа Банка)	1
Первый Заместитель Председателя Правления	Операции кредитования (в рамках деятельности Правления и исполнения обязанностей Председателя Правления в отсутствие последнего)	1
Начальник Казначейства	Операции с долговыми инструментами Операции с производными финансовыми инструментами Операции межбанковского кредитования	1

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2016 году приведена в таблице ниже

Должность	Функции	Численность, чел.
Председатель Правления	Операции кредитования (в рамках деятельности Правления и в качестве единоличного исполнительного органа Банка)	1
Заместитель Председателя Правления (по Финансам)	Операции кредитования (в рамках деятельности Правления)	1
Первый Заместитель Председателя Правления (по Операционной деятельности)	Операции кредитования (в рамках деятельности Правления и исполнения обязанностей Председателя Правления в отсутствие последнего)	1
Начальник Казначейства	Операции с долговыми инструментами Операции с производными финансовыми инструментами Операции межбанковского кредитования	1

В Банке разработаны и рассчитываются ключевые показатели эффективности (КПЭ или КПЭ) сотрудников, принимающих риски и сотрудников, осуществляющих управление рисками:

Все КПЭ сгруппированы по категориям:

количественные:

- КПЭ управления капиталом;
- КПЭ управления активами;
- КПЭ управления доходностью;
- КПЭ управления ликвидностью;



качественные:

КПЭ качества управления банка и состояние внутреннего контроля;
КПЭ качества составления и исполнения бюджета.

Каждая категория показателей имеет свой вес в общей оценке.

Каждый показатель КПЭ внутри категории также имеет свой вес и абсолютное значение, оцениваемое на основе четырехступенчатой шкалы (от 1 до 4), где 1 – лучший показатель («хорошо»), 2 – «удовлетворительно», 3 – «ниже ожидаемого», 4 – худший показатель («неудовлетворительно») – относительное значение КПЭ.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Для работников, принимающих риски, предусматривается отсрочка (рассрочка) на срок не менее 3 лет и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему подразделению Банка.

Отсроченная часть вознаграждения работников, принимающих риски, не может корректироваться с учетом динамики курса акций Банка, поскольку стоимость акций Банка не определяется, исходя из рыночных котировок.

Методикой определения компенсационных и стимулирующих выплат обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, а именно: нефиксированная часть оплаты труда данных работников определяется на основании ключевых показателей эффективности деятельности, не зависящих от финансового результата деятельности Банка.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них должностными инструкциями и положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях кредитной организации.

В качестве выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда в Банке используется только денежная форма.

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда – 4 человека. (В 2016 году: 4 человека.)

Общий размер отсроченных вознаграждений в денежной форме в 2017 году для 3 человек составил 3 601 тыс. руб. (В 2016 году для 4 человек - 8 394 тыс. руб.).

Общий размер отсроченных вознаграждений, выплаченных 4 человекам. в 2017 году составил 5 834 тыс. руб. (В 2016 году для 4 человек - 4 196 тыс. руб.).

Общий размер выплат в 2017 и 2016 годах 4 человекам по видам выплат составил:

	2017 год	2016 год
Фиксированная часть	38 718	46 324
Нефиксированная часть, выплаченная в марте соответствующего года	11 073	12 591
Нефиксированная часть, выплаченная в сентябре соответствующего года	2 619	4 197
Единовременная премия	201	2 384



13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая отчетность Банка, включая пояснительную записку, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.natixis.ru.

23 мая 2018 года

Первый Заместитель Председателя Правления  _____ Валяев А.Н.

Главный бухгалтер  _____ Комарова И.А.



Всего прошито и
пронумеровано
74 лист(ов)

