

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАТИКСИС БАНК»**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ**

за 1 полугодие 2019 года

по состоянию на 1 июля 2019 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

Кредитной организации
Акционерное общество «Натиксис Банк»
/ «Натиксис Банк АО»
Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С»

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

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				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		1901220	692556
2.1	Обязательные резервы		180365	155009
3	Средства в кредитных организациях		119820	646878
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14537	400874
5	Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		28384184	0
5a	Чистая осудная задолженность		0	21087367
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме осудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	14518
10	Отложенный налоговый актив		0	80368
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		7604	13041
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		1151139	180149
14	Всего активов		31578504	23115749
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		29227325	20445176
16.1	Средства кредитных организаций		21826956	14506970
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		7400369	5938206
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		50898	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	80368
21	Прочие обязательства		25160	96130
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2264	12035
23	Всего обязательств		29305647	20633709
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		1116180	1116180

125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
126	Эмиссионный доход	48476	48476
127	Резервный фонд	144439	144439
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)	963762	1172945
136	Всего источников собственных средств	2272857	2482040
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	21866471	8815215
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6890246	5296204
139	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Первый Зам. Председателя Правления

Валеев А.Н.

Заместитель главного бухгалтера

Родин А.В.



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

Кредитной организации
Акционерное общество «Натиксис Банк»
/ «Натиксис Банк АО»
Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С»

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Головая)

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:		356273	601608
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		135059	444373
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		221000	156402
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		214	833
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		446024	340146
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		316981	278229
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		129043	61917
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-89751	261462
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-176	1063
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		48	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-89927	262525
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		328406	735971
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	30720
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-1	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		660	-295532
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-130858	-571815
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		57093	41132
15	Комиссионные расходы		32352	14453
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1079	-18260
19	Прочие операционные доходы		19	0
20	Чистые доходы (расходы)		131961	170288
21	Операционные расходы		198470	199104

122	Прибыль (убыток) до налогообложения		-66509	-28816
123	Возмещение (расход) по налогам		66099	15067
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-132608	-43883
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		-132608	-43883

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		-132608	-43883
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имевшихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован 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		-132608	-43883

Первый Зам. Председателя Правления

Валева А.Н.

Заместитель главного бухгалтера

Родин А.В.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.07.2019 года

Кредитной организации
Акционерное общество «Навиксис Банк»
/ «Навиксис Банк АО»
Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С»

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), выделенные источниками элементов капитала
			на отчетную дату, тыс. руб.	на начало отчетного года, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1164656.0000	1164656.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1164656.0000	1164656.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1172945.0000	1179579.0000	
2.1	прошлых лет		1172945.0000	1179579.0000	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд		144439.0000	144439.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				

5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	2482040.0000	2488674.0000	
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
7	Корректировка стоимости финансового инструмента			
8	Человая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	943.0000	707.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			
11	Резервы хеджирования денежных потоков			
12	Недосозданные резервы на возможные потери			
13	Доход от сделок секьюритизации			
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценяемым по справедливой стоимости			
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			
16	Вложения в собственные акции (доли)			
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
223	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
224	права по обслуживанию ипотечных кредитов			
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала,			

	Установленные Банком России	133870.0000	6700.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	134813.0000	7407.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	2347227.0000	2481267.0000
	Источники добавочного капитала		
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		
31	классифицируемые как капитал		
32	классифицируемые как обязательства		
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	2347227.0000	2481267.0000
	Источники дополнительного капитала		
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3469158.0000	3820883.0000

147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
150	Резервы на возможные потери				
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	3469158.0000	3820883.0000		
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструмент дополнительного капитала				
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
154а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой владельцем из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	3469158.0000	3820883.0000		
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5816385.0000	6302150.0000		
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X

60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	15841187.0000	14718684.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	15841187.0000	14718684.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	15841187.0000	14718684.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	14.8170	16.8580
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	14.8170	16.8580
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	36.7170	42.8170
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.0000	1.8750
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.0000	1.8750
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость		
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8.8172	10.8580
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к исполнению обязательств финансовых организаций		
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		
75	Окладные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		
Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется		

Стандартизованный подход					
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отпущении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1.1) . Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (полями)			

1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	неосознанные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (поли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских			

4.2	По финансовым инструментам со средним риском						
4.3	По финансовым инструментам с низким риском						
4.4	По финансовым инструментам без риска						
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				X		X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)				
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года			
		3	4	5			
6	Операционный риск, всего, в том числе:						
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:						
6.1.1	числые процентные доходы						
6.1.2	числые непроцентные доходы						
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска						

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.				
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года			
		3	4	5			
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:						
7.1	процентный риск						
7.2	фондовый риск						
7.3	валютный риск						
7.4	товарный риск						

6	(Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц)									
7	(Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным)									
8	(Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности)									

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 ценных бумаг		Справедливая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери		итого
		в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:							
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями							
1.2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:							
1.2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями							
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:							
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями							

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	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:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				

2	акционерный капитал	06.06.2005	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по учетному кредиту (головной ЮО и (или) учредительской группе)
3	обязательство, учитываемое до амортизированной стоимости	23.03.2016	срочный	129.12.2025	нет	не применимо	плавающая ставка	6.47/1150R	не применимо	нет	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п.		Проценты/дивиденды/купонный доход											
Наименование характеристики инструмента	Характер выплаты	Конвертируемый инструмент	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Связка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	Сокращенное наименование эмитента инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30	31	32	33
1	не применимо	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3	не применимо	конвертируемый	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	полностью или частично	100	обязательная	базовый капитал	"Навикс Банк АО"	да	да	Условия списания: 1. Значение нормы прибыли достаточности базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигнуто уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в последовательном порядке	да	Условия списания: 1. Значение нормы прибыли достаточности базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигнуто уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в последовательном порядке

Раздел 4. Продолжение

N п.п.		Проценты/дивиденды/купонный доход		
Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Процентные требования Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П
34	не применимо	не применимо	не применимо	36
35	не применимо	не применимо	не применимо	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	Описание несоответствий
2	не применимо	не применимо	не применимо	
3	не применимо	не применимо	не применимо	

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;

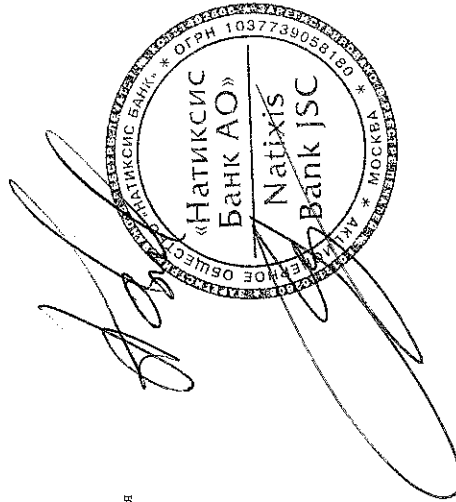
2.5. иных причин 0.

Первый зам. Председателя Правления

Валеев А.И.

Заместитель главного бухгалтера

Родин А.Б.



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации	Код филиала	
по ОКПО	по ОКПО	регистрационный номер	
45286570	58221378	3390	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2019 года

Кредитной организации
Акционерное общество «Надикусис Банк»
/ «Надикусис Банк АО»
Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С»

Код формы по ОКУД 0408013
Квартальная (Головая)

Таблица 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Код строки	Наименование показателя	на начало периода	Финансовый результат		на конец периода	на дату окончания периода	на дату окончания периода
			на дату окончания периода	на дату окончания периода			
1	Высший капитал	2347227.000	2347227.000	2448927.000	2448927.000	2448927.000	2448927.000
1a	Капитал, который при полном применении нормативов достаточности капитала должен покрывать возможные потери по всем активам (за исключением активов, по которым предусмотрен резерв по сомнительным активам)	2347227.000	2347227.000	2448927.000	2448927.000	2448927.000	2448927.000
2	Половое капитал	2347227.000	2347227.000	2448927.000	2448927.000	2448927.000	2448927.000
2a	Собственный капитал при полном применении нормативов достаточности капитала (за исключением активов, по которым предусмотрен резерв по сомнительным активам)	2347227.000	2347227.000	2448927.000	2448927.000	2448927.000	2448927.000
3	Собственный капитал (показатель)	5816385.000	5820546.000	602320.000	602320.000	602320.000	602320.000
3a	Собственный капитал (показатель) при полном применении нормативов достаточности капитала (за исключением активов, по которым предусмотрен резерв по сомнительным активам)	571072.000	5820546.000	602320.000	602320.000	602320.000	602320.000
4	Активы, взвешенные по уровню риска	15841187.000	13023627.000	14738894.000	14292310.000	14292310.000	13513394.000
5	Норматив достаточности резервов по активам (показатель) (НДР)	14.937	17.332	16.889	17.114	17.114	18.074
5a	Норматив достаточности резервов по активам при полном применении нормативов достаточности резервов по активам (показатель) (НДР.2)	14.628	17.114	16.889	17.114	17.114	18.074
6	Норматив достаточности резервов по активам (показатель) (НДР.2)	14.817	17.132	16.896	17.114	17.114	18.074
6a	Норматив достаточности резервов по активам при полном применении нормативов достаточности резервов по активам (показатель) (НДР.2)	14.628	17.114	16.889	17.114	17.114	18.074
7	Норматив достаточности ликвидности (показатель) (НДЛ) (показатель) (НДЛ.0) (показатель) (НДЛ.1)	36.717	43.089	42.917	43.246	43.246	43.637
7a	Норматив достаточности ликвидности (показатель) (показатель) (НДЛ.0) (показатель) (НДЛ.1)	36.211	42.926	42.917	43.017	43.017	43.637

№	Наименование	2.000	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
8	Исходные материалы лабораторных работ	2.000	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Лабораторная мебель	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Нарядки на эксплуатацию	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
11	Нарядки на ремонт лабораторного оборудования (капитал, всего) (стр. 8-стр. 9-стр. 10)	2.000	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Зарплата штатных работников на производственных участках (с учетом отпусков и больничных)	5.817	11.314	11.314	11.314	11.314	11.314
НОРМАТИВ ОБЪЕМА РАБОТ							
13	Исходные материалы, инструменты, оборудование, расходные материалы, материалы, используемые в работе, прочие	3815248.600	2462624.000	2462624.000	2462624.000	2462624.000	2462624.000
14	Нарядки на эксплуатацию лабораторного оборудования (капитал, всего) (стр. 8-стр. 9-стр. 10)	6.076	9.722	9.722	9.722	9.722	9.722
15	Нарядки на ремонт лабораторного оборудования (капитал, всего) (стр. 8-стр. 9-стр. 10)	5.901	9.437	9.437	9.437	9.437	9.437
НОРМАТИВ КАЧЕСТВА РАБОТ							
16	Исходные материалы, инструменты, оборудование, расходные материалы, материалы, используемые в работе, прочие						
17	Нарядки на эксплуатацию лабораторного оборудования (капитал, всего) (стр. 8-стр. 9-стр. 10)						
НОРМАТИВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ЭФФЕКТИВНОСТИ							
18	Исходные материалы, инструменты, оборудование, расходные материалы, материалы, используемые в работе, прочие						
19	Нарядки на эксплуатацию лабораторного оборудования (капитал, всего) (стр. 8-стр. 9-стр. 10)						
20	Нарядки на ремонт лабораторного оборудования (капитал, всего) (стр. 8-стр. 9-стр. 10)						
21	Нарядки на эксплуатацию лабораторного оборудования (капитал, всего) (стр. 8-стр. 9-стр. 10)	130.144	211.274	171.473	26.709	26.709	32.789
22	Нарядки на эксплуатацию лабораторного оборудования (капитал, всего) (стр. 8-стр. 9-стр. 10)	122.296	184.544	151.115	27.429	27.429	32.789
23	Нарядки на эксплуатацию лабораторного оборудования (капитал, всего) (стр. 8-стр. 9-стр. 10)	45.120	54.471	54.471	49.272	49.272	47.782
24	Нарядки на эксплуатацию лабораторного оборудования (капитал, всего) (стр. 8-стр. 9-стр. 10)						
25	Нарядки на эксплуатацию лабораторного оборудования (капитал, всего) (стр. 8-стр. 9-стр. 10)	137.721	137.428	137.428	150.120	150.120	144.608
26	Нарядки на эксплуатацию лабораторного оборудования (капитал, всего) (стр. 8-стр. 9-стр. 10)						
27	Нарядки на эксплуатацию лабораторного оборудования (капитал, всего) (стр. 8-стр. 9-стр. 10)						
28	Нарядки на эксплуатацию лабораторного оборудования (капитал, всего) (стр. 8-стр. 9-стр. 10)						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		31578504
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 (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		101461
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6890246
7	Прочие поправки		67709
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		38502502

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		31497201.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		943.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		34496258.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		1545.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		114453.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		115998.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00

15	Величина риска по гарантийным операциям (кредитования ценными бумагами)	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	6890246.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	6890246.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	2347227.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	38502502.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), Банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	6.09

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВИСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		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	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам 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	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X	

22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

Первый Зам. Председателя Правления

Валяев А.Н.

Заместитель главного бухгалтера



Родин А.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Кредитной организации
Акционерное общество «Натиксис Банк»
/ «Натиксис Банк АО»
Адрес (место нахождения) кредитной организации
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:		543629	570632
1.1.1	проценты полученные		349800	590091
1.1.2	проценты уплаченные		-446794	-330221
1.1.3	комиссии полученные		56799	22500
1.1.4	комиссии уплаченные		-31848	-15005
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	31540
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-1	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		766301	386009
1.1.8	прочие операционные доходы		19	0
1.1.9	операционные расходы		-193420	-190532
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		42773	-76250
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		234979	56663
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-25356	-9639
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-508
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-8660277	-1706715
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1143948	135727
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		8407637	2843439
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1734691	-1198866
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		-77768	-6775
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		778608	627295
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-344	-230
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-344	-230
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-122014	116560
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	656250	743625
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1184425	686052
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1840675	1429677

Первый Зам. Председателя Правления

Валлев А.Н.

Заместитель главного бухгалтера



Родин А.В.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАТИКСИС БАНК»**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ**

за 1 полугодие 2019 года

по состоянию на 1 июля 2019 года

Содержание

РАЗДЕЛ 1 ОБЩАЯ ЧАСТЬ	1
РАЗДЕЛ 2 ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	11
2.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	23
2.2. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют	23
2.3. Финансовый рычаг Банка	26
РАЗДЕЛ 3 ЗАКЛЮЧЕНИЕ	26

РАЗДЕЛ 1 ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Натиксис Банк АО» (далее – Банк) составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 июня 2019 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 июля 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее «Указание № 4938-У») и Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»), а также Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание № 4482-У»).

Пояснительная информация к промежуточной отчетности формируется Банком в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации" с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации".

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 июля 2019 года сформирована Банком на основании данных бухгалтерского учета, осуществляемого в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в отчетном периоде в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2019 год, утвержденной 29 декабря 2018 года. Учетная политика Банка отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

По сравнению с Учетной политикой Банка в 2018 году, с целью реализации требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в Учетную политику на 2019 год внесены существенные изменения влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка:

- классификация при первоначальном признании финансовых активов в оценочные категории: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели по управлению финансовыми активами, используемой в Банке, а также от того, представляют ли договорные денежные потоки только выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что договорные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов, и удерживаемые Банком в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, по которым не предусмотрены денежные потоки, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны переоцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Инвестиции в долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости;
- классификация при первоначальном признании финансовых обязательств в оценочные категории: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- отражение при первоначальном признании финансовых активов и финансовых обязательств по справедливой стоимости;
- учет долговых финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по методу эффективной процентной ставки;

- формирование в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- амортизация прочих доходов (например, комиссионных вознаграждений, полученных Банком) и затрат (например, комиссионных вознаграждений, уплаченных Банком), являющихся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, в течение срока действия финансового инструмента;
- учет отдельных видов доходов и расходов с применением требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

В результате применения новых требований в бухгалтерском учете с 01 января 2019 года, связанных с переходом на МСФО (IFRS) 9:

- долговые финансовые активы, не предназначенные для торговли, а также кредиты и дебиторская задолженность, по которым договорные денежные потоки являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, оценены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- в рамках перехода в соответствии с требованиями Банка России были признаны на балансе процентные доходы, ранее учтенные на внебалансовых счетах; доначислены суммы дисконта/премии по договорам по приобретению прав требований; проведены корректировки по эффективной процентной ставке по ряду финансовых активов; отражена сумма корректировки до справедливой стоимости по инструментам, классифицированным на дату перехода по справедливой стоимости; отражены корректировки до оценочного резерва и прочие корректировки
- в баланс Банка введены новые счета для отражения корректировок резервов на возможные потери в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Данные корректировки не учитываются при расчете обязательных нормативов и рисков Банка в регуляторных целях, а также на размер пруденциальных резервов, рассчитываемых и формируемых Банком в соответствии с требованиями Банка России. Однако, в отдельных формах отчетности отражено влияние данных корректировок на указанные показатели.

Учетная политика Банка применяется последовательно от одного отчетного периода к другому, за исключением описанных выше существенных изменений.

В силу вступления в действия нового указания Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 08.10.2018 г. № 4927-У, с отчетности за 2019 год начисленные проценты по ссудам и приравненной к ней задолженности отражаются по той же строке отчета, в которой отражаются сами ссуды (строка 5 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»). Ранее, начисленные проценты отражались как прочие активы (строка 13 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»). Сравнительные данные по состоянию на 1 января 2019 года приводятся по действующим в 2018 году правилам, то есть начисленные по ссудам проценты отражены по строке 13 «Прочие активы». По состоянию на 1 июля 2019 года начисленные проценты причисляются к ссудам и отражаются совместно.

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

Характер операций и основные направления деятельности Банка за 1 полугодие 2019 года не изменились по сравнению с характером операций в 2018 году.

Основной объем в структуре требований приходится на предоставленные кредиты банкам и юридическим лицам, в обязательствах преобладают долгосрочные средства, привлеченные от материнского банка Natixis, Париж.

В течение 1 полугодия 2019 года не наблюдалось существенного изменения стоимости активов Банка.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования по состоянию на 01.07.2019 г. у Банка не было.

В соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8,0%), базового капитала (4,5%), основного капитала (6,0%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка.

В течение 1 полугодия 2019 года и по состоянию на 1 июля 2019 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала:

Таблица 1. Нормативы достаточности капитала Банка

	Минимально допустимое значение, %	На 1 июля 2019 года, %	На 1 января 2019 года, %
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	8,0	36,7	42,8
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	14,8	16,9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	14,8	16,9

В течение 1 полугодия 2019 года стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, обязательные нормативы ликвидности выполнялись каждый день:

Таблица 2. Нормативы краткосрочной и текущей ликвидностей Банка

	Минимально допустимое значение, %	На 1 июля 2019 года, %	На 1 января 2019 года, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15	138,1	173,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50	129,3	151,3

Основной объем в структуре высоколиквидных и ликвидных активов приходится на денежные средства и предоставленные межбанковские кредиты, в обязательствах преобладают средства, полученные от банков.

Таблица 3. Норматив долгосрочной ликвидности Банка

	Максимально допустимое значение, %	На 1 июля 2019 года, %	На 1 января 2019 года, %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	48,1	54,0

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленный Положением Банка России № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

В рамках планирования своей деятельности Банк регулярно осуществляет оценку достаточности капитала, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности. Требования к капиталу согласуются с прогнозом развития, устанавливаемым материнской компанией, банком Natixis, Париж, на отчетный период в рамках ежегодного бюджета и анализируются в динамике на соответствие регулятивным нормам.

В состав капитала Банка на 01.07.2019 г. включен субординированный кредит в номинальной стоимости 55 000 000,00 долларов США (аналогичная сумма субординированного кредита была в составе капитала Банка по состоянию на 01.01.2019 г.) в рублевом эквиваленте по курсу на отчетную дату.

Оценка достаточности капитала производится ежедневно в целях своевременного реагирования на изменение внешних и внутренних факторов, влияющих на финансовое состояние Банка.

В целях соблюдения требований Банка России к достаточности капитала Банк может производить дополнительный выпуск акций, привлечение дополнительных субординированных заемных средств.

В течение 1 полугодия 2019 года Банк не производил выплат дивидендов.

По сравнению с 2018 годом общая политика Банка в области оценки рисков, управления рисками и капиталом в течение 1 полугодия 2019 года не изменилась. Необходимая для раскрытия информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания № 4482-У содержится в разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» настоящей пояснительной информации.

По сравнению с данными на 1 января 2019 года в отчетном периоде структура операций Банка не претерпела существенных изменений, за исключением следующего:

- увеличился объем чистой ссудной задолженности: по состоянию на 01.07.2019 г. – 28 384 184 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 г. – 21 087 367 тыс. руб. в основном по причине увеличения объема операций МБК: на 1 июля 2019 г. банкам было предоставлено 20,5 млрд. руб. (из них 0 руб. – Банку России), на 1 января 2019 г. банкам было предоставлено 12,7 млрд. руб. (из них 7,0 млрд. руб. – Банку России);

Объема корпоративного кредитного портфеля незначительно уменьшился в следствие погашения, согласно договорным условиям: на 1 июля 2019 г. юридическим лицам не банкам было предоставлено 7,9 млрд. руб., на 1 января 2019 г. юридическим лицам не банкам было предоставлено 8,4 млрд. руб.

Таблица 4. Ссуды, предоставленные клиентам и банкам

тыс. руб.

	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам не банкам	7 881 764	8 440 013
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	20 507 312	12 653 607
Итого до вычета резерва	28 389 076	21 093 620
За вычетом резерва под обесценение	(59)	(6 253)
За вычетом резерва под кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9	(4 833)	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	28 384 184	21 087 367

Таблица 5. Ссуды юридическим лицам не банкам, в разрезе видов экономической деятельности

тыс. руб.

Анализ по секторам экономики	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Химическая промышленность	4 385 260	4 862 942
Металлургия	2 870 821	3 195 648
Пищевая промышленность	313 384	-
Ремонт машин и оборудования	306 374	375 498
Финансовые институты	5 925	5 925
Итого до вычета резерва	7 881 764	8 440 013
За вычетом резерва под обесценение	(59)	(6 253)
За вычетом резерва под кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9	(4 762)	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	7 876 943	8 433 760

Таблица 6. Ссуды, предоставленные кредитным организациям

тыс. руб.

	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам	18 447 768	-
Кредиты, предоставленные Банку России	-	7 000 000
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	2 059 544	5 653 607
Итого до вычета резерва	20 507 312	12 653 607
За вычетом резерва под кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9	(71)	-
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	20 507 241	12 653 607

Основные типы полученного Банком обеспечения в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов - залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, корпоративные гарантии.

Таблица 7. Обеспечение ссуд, предоставленных клиентам и банкам

тыс. руб.

	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями материнского банка Natixis, Париж (гарантии 1 категории качества)	6 110 179	6 766 793
Необеспеченные ссуды	22 278 897	14 326 827
За вычетом резерва под обесценение	(59)	(6 253)
За вычетом резерва под кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9	(4 833)	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	28 384 184	21 087 367

Гарантии, полученные от материнского банка Natixis, Париж, приняты в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года все кредиты, предоставленные кредитным организациям, классифицированы Банком в 1 категорию качества, резервы под обесценение по ним не формировались.

Таблица 8. Классификация ссудной задолженности юридическим лицам не банкам в соответствии с Положения Банка России от 28.06.2017 г. N 590-П.

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
1-я категория качества	6 012 281	1 464 808
2-я категория качества	5 925	4 862 642
3-я категория качества	1 863 558	2 112 263
Итого	7 881 764	8 440 013

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года Банк формировал резерв под обесценения по ссудам 2 и 3 категории качества, предоставленным юридическим лицам не банкам, в части, непокрытой гарантиями материнского банка Natixis, Париж, являющимися обеспечением 1-й категории качества обеспечения.

По состоянию на 1 июля 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года на балансе Банка отражена задолженность, соответственно, на сумму 5 925 тыс. руб. Указанная задолженность, приравненная к ссудной, является прочими размещенными средствами Банка, предоставленными арендодателю в качестве страхового депозита по условиям договора аренды Банком у арендодателя помещения под свой офис. Данный страховой депозит размещается у арендодателя на беспроцентных условиях. Банк классифицировал данную задолженность во 2-ю категорию качества, под задолженность сформирован резерв под обесценение на сумму 59 тыс. руб.

Все ссуды, классифицированные в 3 категорию качества были обеспечены первоклассными гарантиями материнского банка Natixis, Париж. Под данные ссуды резерв не формировался.

По состоянию на 1 июля 2019 года, кроме резервов под обесценение под ссуды 2 и 3 категории качества в части, непокрытой гарантиями материнского банка Natixis, Париж, Банк формировал резервы под кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9. Резервы под кредитные убытки были сформированы по всем финансовым активам на основании внутренней методики Банка.

Информация о расходах по созданию и восстановлению на доходы резервов на возможные потери под обесценение и резервов под кредитные убытки в течение отчетного периода для каждого вида активов приведена в таблице ниже:

Таблица 9. Движение резерва под обесценение активов

	тыс. руб.				
	Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	Резерв под ссуды, предоставлен ные кредитным организация м	Резерв по условным обязательства м кредитного характера	Резерв под обесценение прочих активов	Итого
На 1 января 2019 года	6 253	-	12 035	287	18 575
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9	(1 873)	322	(10 315)	(215)	(12 081)
На 1 января 2019 года (после признания ожидаемых кредитных убытков)	4 380	322	1 720	72	6 494
Чистое изменение резервов	441	(251)	485	575	1 250
Списание активов за счет резерва	-	-	-	(27)	(27)
1 июля 2019 года	4 821	71	2 205	620	7 717

В Таблице 18 (4.1.2) Раздела 2 «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» данной пояснительной информации отражены активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

Таблица 10. Сведения о качестве активов Банка (подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию 4927-У) по состоянию на 1 июля 2019 года

тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
														итого	II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	20 601 865	20 601 865	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71
1.1	корреспондентские счета	94 553	94 553	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	20 504 126	20 504 126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71
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 активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 186	3 186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 125 657	7 175 378	63 507	1 886 728	-	44	-	-	-	44	396 892	775	775	635	96	-	44	-25 223
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 059 999	4 169 959	5 925	1 884 115	-	-	-	-	-	-	395 723	59	59	59	-	-	-	-52 198
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 активы	3 059 217	3 001 591	57 582	-	-	44	-	-	-	44	620	620	620	576	-	-	44	26 975
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	1 892 268	1 892 268	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 975
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	6 441	3 828	-	2 613	-	-	-	-	-	-	549	96	96	-	96	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам		
			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	итого	по категориям качества				
															II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.9	задолженность по ссудам, предоставленным предприятиям оборонно-промышленного комплекса, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.9.1	в том числе ссуды, предоставленные для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе" <1>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.10	задолженность по ссудам, предоставленным в рамках реализации программы "Фабрика проектного финансирования", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2018 года N 158 "О программе "Фабрика проектного финансирования" <3>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.11	задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, в отношении которых иностранными государствами и (или) союзами введены меры ограничительного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	596	596	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	прочие активы	596	596	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5.1	в том числе требования, 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 (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	29 728 118	27 777 839	63 507	1 886 728	-	44	-	-	-	44	396 892	775	775	635	96	-	44	-25 152
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	28 483 368	26 593 328	5 925	1 884 115	-	-	-	-	-	-	395 723	59	59	59	-	-	-	-52 127
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 590-П, всего	1 324 588	1 324 588	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
			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	итого	по категориям качества				
															II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П, всего	4 849 401	4 849 401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.4	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 4.10 Положения Банка России N 590-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.4.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.5	ссуды, классифицированные с учетом принятого уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации решения о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, а также категории качества ссуды и (или) категории качества обеспечения в связи с введением мер ограничительного характера, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.5.1	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 590-П, всего, в том числе:	1 244 750	1 184 511	57 582	2 613	-	44	-	-	-	44	1 169	716	716	576	96	-	44	26 975
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	активы (кроме ссуд), классифицированные с учетом принятого уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации решения о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, а также категории качества ссуды и (или) категории качества обеспечения в связи с введением мер ограничительного характера, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 11. Сведения о качестве активов Банка (на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4212-У) по состоянию на 1 января 2019 года

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				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	6 291 922	6 291 922	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	620 410	620 410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	5 653 607	5 653 607	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	17 905	17 905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 629 386	1 646 282	4 867 209	2 115 823	-	72	72	-	-	72	492 277	6 325	6 540	6 296	172	-	72
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 355 895	1 464 808	2 778 824	2 112 263	-	-	-	-	-	-	471 364	5 558	5 558	5 558	-	-	-
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 активы	2 264 328	180 138	2 084 118	-	-	72	72	-	-	72	20 913	767	767	695	-	-	72
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	2 084 118	-	2 084 118	-	-	-	-	-	-	-	20 841	695	695	695	-	-	-
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	9 163	1 336	4 267	3 560	-	-	-	-	-	-	-	-	215	43	172	-	-
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8.1	в том числе учтенные 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 обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	60	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	прочие активы	60	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5.1	в том числе требования, 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 (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	14 921 368	7 938 264	4 867 209	2 115 823	-	72	72	-	-	72	492 277	6 325	6 540	6 296	172	-	72
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	14 093 620	7 118 415	4 862 942	2 112 263	-	-	-	-	-	-	492 205	6 253	6 253	6 253	-	-	-
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 590-П, всего	1 458 883	1 458 883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего	5 341 064	1 458 883	3 882 181	-	-	-	-	-	-	-	38 821	4 291	4 291	4 291	-	-	-
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3	ссуды, классифицированные 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, в том числе:	827 748	819 849	4 267	3 560	-	72	72	-	-	72	7 899	287	287	43	172	-	72
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Актив признается просроченным в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по данному активу. По состоянию на 1 июля 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года у Банка отсутствовала просроченная задолженность.

Подробный анализ принимаемых Банком рисков по проводимым им операциям содержится в Разделе 2 «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в составе данной пояснительной информации.

РАЗДЕЛ 2 ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) содержится в разделе 1 и 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России № 4927-У и приводится в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности совместно с настоящей пояснительной информацией – см. выше отчет по форме 0409808.

Информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, приведена в Таблице 1.1

Таблица 12 (1.1). Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 июля 2019 года

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, 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	3 469 158
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	29 278 223	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	3 469 158
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	3 469 158
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	7 604	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	943	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	943
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	28 504 004	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

В течение 1 полугодия 2019 года и по состоянию на 1 июля 2019 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала – см. Таблицу 1.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2019 года составило 40,4%

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) содержится в разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813) и приводится в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности совместно с настоящей пояснительной информацией – см. выше отчет по форме 0409813.

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

Методология расчета показателей, указанных в строках 21-25 раздела 1 формы 0409813 полностью соответствует методологии расчета, описанной в Инструкции Банка России № 180-И. Банк не рассчитывает показатели, указанные в строках 26-37 раздела 1 формы 0409813 в силу отсутствия соответствующих расчету данных.

В Таблице 13 представляется информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России N 509-П.

Таблица 13 (2.1). Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	13 112 170	10 610 725	1 048 974
2	при применении стандартизированного подхода	13 112 170	10 610 725	1 048 974
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	248 317	247 129	19 865
7	при применении стандартизированного подхода	248 317	247 129	19 865
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	14 203	16 282	1 136
11	Инвестиции в доле ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых	-	-	-

	агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	2 480 700	2 959 488	198 456
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 11 + 12 + 13 +15 +16 +20 +24 + 25 + 26)	15 841 187	13 833 624	1 267 295

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

Размер кредитного риска по состоянию на 01.07.2019 г. составил 13 112 170 тыс. руб. (12 819 477 тыс. руб. на 01.01.2019 г.) - строка 1 Таблицы 13

Размер рыночного риска, вошедшего в состав активов взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка по состоянию на 01.07.2019 г., составил 0 тыс. руб. (0 тыс. руб. на 01.01.2019 г.) – строка 20 Таблицы 13.

Размер операционного риска, вошедшего в состав активов взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка по состоянию на 01.07.2019 г., составил 2 480 700 тыс. руб. (2 959 488 тыс. руб. на 01.01.2019г.) – строка 24 Таблицы 13.

Величина кредитного риска контрагента - строка 6 Таблицы 13 - складывается из кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами (ПФИ), риска на центрального контрагента (Московская биржа), а также риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента (данный риск отдельно выделен также в строке 10 Таблицы 13).

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

Банк рассчитывает кредитный риск по ПФИ без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге. По состоянию на 1 июля 2019 года в Банке отсутствовало обеспечение в целях снижения кредитного риска по ПФИ (по состоянию на 1 января 2019 года обеспечение в целях снижения кредитного риска по ПФИ также отсутствовало).

Размер кредитного риска по ПФИ, вошедшего в состав активов взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка, составил на 01.07.2019 г. 12 498 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 90 809 тыс. руб.) – см. Таблицу 23.

Размер кредитного риска на центрального контрагента (Московская биржа), вошедшего в состав активов взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка, составил на 01.07.2019 г. 221 616 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 26 931 тыс. руб.) – см. Таблицу 28.

Существенных изменений в требованиях, взвешенных по уровню риска и, соответственно, минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в соответствии с требованиями Банка России, в конце 1-го полугодия 2019 года по сравнению с концом 2018 года не произошло.

Таблица 14 (3.3). Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 июля 2019 года

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	24 448 355	-
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:	-	-	-	-
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:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 179 665	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	14 089 275	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	8 086 507	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	8 574	-
9	Прочие активы	-	-	1 084 334	-

В графах 3 и 5 Таблицы 14 информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка представлена как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 15 (3.4). Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	93 961	620 263
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	19 772 356	1 458 883
2.1	банкам-нерезидентам	18 447 768	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 324 588	1 458 883
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 258 306	14 639 182
4.1	банков-нерезидентов	12 039 287	14 387 970
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	219 019	251 212
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Таблица 16 (4.1). Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску по состоянию на 1 июля 2019 года.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	-	28 379 449	-	-	28 379 449
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	6 890 246	-	-	6 890 246
4	Итого	-	-	35 269 695	-	-	35 269 695

Таблица 17 (4.1.1). Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" по состоянию на 1 июля 2019 года.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери	
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У
1	2	3	4	5	6
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-

Таблица 18 (4.1.2). Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 1 июля 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-

2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 849 401	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 19 (4.2). Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	-
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	-
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	-
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ст. 5)	-

Таблица 20 (4.3). Методы снижения кредитного риска.

тыс. руб.								
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	20 755 454	7 623 995	6 110 179	7 623 995	6 110 179	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	20 755 454	7 623 995	6 110 179	7 623 995	6 110 179	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 июля 2019 года, в целях снижения кредитного риска, Банком были получены от материнского банка Natixis, Париж, гарантии 1-ой категории качества, покрывающие ссудную задолженность в сумме 6 110 179 тыс. руб. (6 766 793 тыс. руб. - на 1 января 2019 года), принятые в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

Процедура оценки обеспечения производится в соответствии внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Таблица 21 (4.4). Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 1 июля 2019 года.

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 901 220	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	48	-	10	-	10	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	20 601 869	-	5 269 464	-	5 269 464	40
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	7 997 231	6 890 246	3 740 215	4 094 280	7 834 495	60
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	8 201	-	8 201	-	8 201	-
14	Всего	30 508 569	6 890 246	9 017 890	4 094 280	13 112 170	100

Таблица 22 (4.5). Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 июля 2019 года.

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	3 833 101	-	-	-	-	1 941 779	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	1 916 371	-	-	-	-	3 513 450	-	-	-	1 899 258	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	8 201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Всего	-	5 749 482	-	-	-	-	5 463 430	-	-	-	1 899 258	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 23 (5.1). Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2019 года.

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 545	60 590	X	1.4	62 135	12 498
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	12 498

Существенных изменений по сравнению с данными по состоянию на 01 января 2019 года не было.

Таблица 24 (5.2). Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 1 июля 2019 года.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	1 136.2	14 203
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 136.2	14 203

Существенных изменений по сравнению с данными по состоянию на 01 января 2019 года не было.

Таблица 25 (5.3). Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2019 года.

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	62 492	-	-	-	-	-	-	62 492
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	62 492	-	-	-	-	-	-	62 492

Существенных изменений по сравнению с данными по состоянию на 01 января 2019 года не было.

Таблица 26 (5.5). Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2019 года.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-

Существенных изменений по сравнению с данными по состоянию на 01 января 2019 года не было.

Таблица 27 (5.6). Информация о сделках с кредитными ПФИ по состоянию на 1 июля 2019 года.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	-	-
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	-	-
4	Свопы на совокупный доход	-	-
5	Кредитные опционы	-	-
6	Прочие кредитные ПФИ	-	-
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	-	-
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	-	-
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	-	-

Существенных изменений по сравнению с данными по состоянию на 01 января 2019 года не было.

Таблица 28 (5.8). Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 1 июля 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	221 616
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 083 716	216 743
9	Гарантийный фонд	24 364	4 873
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Существенных изменений по сравнению с данными по состоянию на 01 января 2019 года не было.

Таблица 29 (7.1). Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 1 июля 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	-

Существенных изменений по сравнению с данными по состоянию на 01 января 2019 года не было.

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года Банк не имел требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля, в связи с чем не представляет таблицу 3.7 Приложения к Указанию № 4482 У.

Банк не применяет методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков на основе внутренних рейтингов (ПВР), а также не применяет (не имеет разрешения на применение) внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, в связи с чем не представляет таблицы 4.6, 4.7, 4.8, 4.10, 5.4, 5.7, 7.2, 7.3 Приложения к Указанию № 4482-У.

Банк не имеет секьюритизационных требований (обязательств) банковского и торгового портфелей, в связи с чем не представляет таблицы 6.1 и 6.2 Приложения к Указанию № 4482-У.

Банк не является оригинатором или спонсором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска, в связи с чем не представляет таблицу 6.3 Приложения к Указанию № 4482-У.

Банк не является инвестором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска, в связи с чем не представляет таблицу 6.4 Приложения к Указанию № 4482-У.

2.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Банк при расчете операционного риска пользуется стандартизированным подходом.

Минимальный размер капитала Банка, необходимого для покрытия операционного риска на 1 июля 2019 года, рассчитанного при применении стандартизированного подхода составил 198 456 тыс. руб. (см. Таблицу 13).

2.2. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют

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

Основным подходом к управлению процентным риском банковской книги является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного

изменения процентных ставок. Банком проводится консервативная политика управления процентным риском с целью минимизации возможного снижения процентного результата Банка вследствие резкого изменения процентных ставок и соблюдения требования Банка России.

Процентный риск является составной частью рыночного риска.

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

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

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

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

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

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

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

В таблицах ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок по состоянию на 1 июля 2019 года и сравнительные данные на 1 июля 2018 года в разрезе основных валют с временным горизонтом 1 год. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение процентных ставок на 400 базисных пунктов.

Данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок по состоянию на 1 июля 2019 года

тыс. руб.

Наименование показателя	Рубли РФ				Доллары США				Евро			
	Временные интервалы				Временные интервалы				Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП (активы за минусом обязательств)	-6 017 017	-272 950	41 115	79 671	2 640 779	5 526	-37 104	21 549	-10 000 435	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода												
+ 400 базисных пунктов	-230 644	-9 098	1 028	797	101 226	184	-928	215	-383 337	-	-	-
- 400 базисных пунктов	230 644	9 098	-1 028	-797	-101 226	-184	928	-215	383 337	-	-	-

Данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок по состоянию на 1 июля 2018 года

тыс. руб.

Наименование показателя	Рубли РФ				Доллары США				Евро			
	Временные интервалы				Временные интервалы				Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП (активы за минусом обязательств)	4 043 527	151 960	175 111	-380 982	-1 234 670	1 456 729	1 219 650	11 044	922 105	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода												
+ 400 базисных пунктов	154 996	5 065	4 378	-3 810	-47 327	48 556	30 491	110	35 346	-	-	-
- 400 базисных пунктов	-154 996	-5 065	-4 378	3 810	47 327	-48 556	-30 491	-110	-35 346	-	-	-

2.3. Финансовый рычаг Банка

Информация о величине финансового рычага содержится в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, и приводится в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности совместно с настоящей пояснительной информацией – см. выше отчет по форме 0409813.

Показатель финансового рычага на 1 июля 2019 г. составил 6,1% (на 01.04.2019 г. – 9,7%). Уменьшение показателя финансового рычага на 1 июля 2019 г. по сравнению с данными на 1 апреля 2019 года связано с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага с 24,7 млрд. руб. до 38,5 млрд. руб., в основном по причине увеличения объема операций на рынке МБК.

По состоянию на 1 июля 2019 г. расхождение между величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (38 502 502 тыс. руб.), и размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом по форме 0409806 (31 578 504 тыс. руб.), в основном представлено внебалансовыми условными обязательствами кредитного характера (6 890 246 тыс. руб.).

РАЗДЕЛ 3 ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

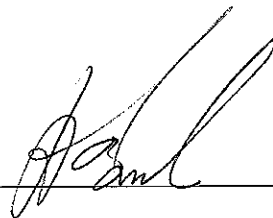
Изменений в системе управления рисками, изменения положения Банка на рынке, изменений во взаимоотношениях с контрагентами и клиентами в течение отчетного периода не было.

В соответствии с требованиями п. 1.1.2 Указания № 4983-У ежеквартальному раскрытию кредитными организациями подлежит промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе форм 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814 установленных Указанием № 4927-У, включая данную пояснительную информацию.

Промежуточная отчетность на 1 июля 2019 года, включая данную пояснительную информацию, будет размещена на сайте Банка по адресу: www.natixis.ru.

02 августа 2019 года

Первый Заместитель Председатель Правления



Валяев А.Н.

Заместитель Главного бухгалтера



Родин А.В.