

**Акционерный  
Коммерческий Банк  
«Натиксис Банк» (ЗАО)**

**Годовой отчет за 2012 год  
и аудиторское заключение**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного Коммерческого Банка «Натиксис Банк» (ЗАО)

Мы провели аудит прилагаемого Годового отчета Акционерного Коммерческого Банка «Натиксис Банк» (ЗАО) (далее «Банк») за 2012 год (далее – «Годовой отчет»), который состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- Пояснительной записки.

### Ответственность аудируемого лица за Годовой отчет

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данного Годового отчета в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления Годового отчета в целом.

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

## Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка «Натиксис Банк» (ЗАО) по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления Годового отчета.

## Прочие сведения

Как указано в п. 9 Пояснительной записки к Годовому отчету, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету в составе Годового отчета за 2012 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта Годового отчета и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающим Пояснительную записку.

*Deloitte & Touche*

27 июня 2013 года  
Москва, Российская Федерация



Головкова Анна Юрьевна, Партнер  
(квалификационный аттестат № 01-00002 от 14 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: Закрытое акционерное общество «Натиксис Банк» (ЗАО)

Свидетельство о государственной регистрации № 3390,  
Выдано Центральным Банком Российской Федерации 17 января 2002 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: 77 № 007363404,  
Выдано 10.01.2003 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.  
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,  
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	58221378	1037739058180	3390	044525512

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС\***  
(публикуемая форма)

на 1 января 2013 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Натиксис Банк», «Натиксис Банк (ЗАО)»

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)


тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	8 557	6 580
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 161 000	554 837
2.1	Обязательные резервы	321 491	261 428
3	Средства в кредитных организациях	3 647 954	754 932
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 204 055	2 049 054
5	Чистая ссудная задолженность	16 919 407	16 864 775
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 883	7 058
9	Прочие активы	299 499	308 334
10	Всего активов	25 244 355	20 545 570
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 127 885	0
12	Средства кредитных организаций	18 738 900	17 342 028
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 442 817	879 681
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	308 379	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	24 509	22 435
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	22 642 490	18 244 144

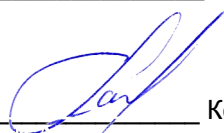
Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	1 116 180	1 116 180
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	48 476	48 476
22	Резервный фонд	62 343	53 896
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	913 930	913 930
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	460 936	168 944
27	Всего источников собственных средств	2 601 865	2 301 426
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	35 037 966	35 880 039
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 113 553	128 784
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

\*С полным комплектом Годового отчета ЗАО «Натиксис банк» за 2012 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка [www.natixis.ru](http://www.natixis.ru).

Заместитель Председателя Правления

  
\_\_\_\_\_ Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер

  
\_\_\_\_\_ Комарова И.А.

М.П.

27 июня 2013 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	58221378	1037739058180	3390	044525512

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ\***  
(публикуемая форма)

за 2012 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Натиксис Банк», «Натиксис Банк (ЗАО)»

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	955 083	737 498
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	326 566	250 194
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	454 242	282 872
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	174 275	204 432
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	366 230	262 960
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	308 307	229 290
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	57 923	33 670
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	588 853	474 538
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	0	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	588 853	474 538
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-18 599	-105 160
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 180	-459 578
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	213 528	513 537
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	106 579	60 948
13	Комиссионные расходы	78 068	52 526
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-71	-4
17	Прочие операционные доходы	0	3 243



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	58221378	1037739058180	3390	044525512

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ\*  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2013 г.**

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Натиксис Банк», «Натиксис Банк (ЗАО)»

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	2 394 956	109 557	2 504 513
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 116 180	0	1 116 180
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 116 180	0	1 116 180
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	48 476	0	48 476
1.4	Резервный фонд кредитной организации	53 896	8 447	62 343
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	983 227	233 542	1 216 769
1.5.1.	прошлых лет	913 930	0	913 930
1.5.2.	отчетного года	69 297	233 542	302 839
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	193 177	-132 432	60 745
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	21.7	X	20.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	181	71	252
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	181	71	252
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	0	0	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

\*С полным комплектом Годового отчета ЗАО «Натиксис банк» за 2012 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка [www.natixis.ru](http://www.natixis.ru).



Раздел «Справочно»:


1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Заместитель Председателя Правления

  
\_\_\_\_\_ Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер

  
\_\_\_\_\_ Комарова И.А.

М.П.

27 июня 2013 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	58221378	1037739058180	3390	044525512

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ\***  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Натиксис Банк», «Натиксис Банк (ЗАО)»

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

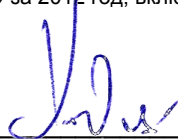
Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	20.4		21.7	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	243.2		78.2	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	71.9		100.1	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	37.9		40.3	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	24.0	Максимальное	24.1
			Минимальное	0.0	Минимальное	5.4
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	413.6		343.7	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0		0.0	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0		0.0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					

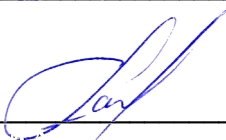
Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

\*С полным комплектом Годового отчета ЗАО «Натиксис банк» за 2012 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка [www.natixis.ru](http://www.natixis.ru).

Заместитель Председателя Правления

  
\_\_\_\_\_ Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер

  
\_\_\_\_\_ Комарова И.А.

М.П.

27 июня 2013 год



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	58221378	1037739058180	3390	044525512

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ\***  
(публикуемая форма)

за 2012 г.  
(отчетный год)

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Натиксис Банк», «Натиксис Банк (ЗАО)»

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-49 784	-437 190
1.1.1	Проценты полученные	934 209	734 412
1.1.2	Проценты уплаченные	-367 894	-261 485
1.1.3	Комиссии полученные	106 579	60 948
1.1.4	Комиссии уплаченные	-78 068	-52 526
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-298 271	-84 061
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 180	-459 578
1.1.8	Прочие операционные доходы	0	3 118
1.1.9	Операционные расходы	-279 783	-249 687
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-69 736	-128 331
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3 748 384	512 031
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-60 063	-140 418
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-556 595	-733 058
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-592 648	-2 228 912
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	12 670	52 112
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	2 127 885	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	2 215 274	2 976 343
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	597 555	581 342
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	4 306	4 622
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	3 698 600	74 841

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-416	-1 527
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	406
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-416	-1 121
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
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	-160 496	-106 669
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-160 496	-106 669
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-96 589	38 184
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3 441 099	5 235
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 054 921	1 049 686
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4 496 020	1 054 921

\*С полным комплектом Годового отчета ЗАО «Натиксис банк» за 2012 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка [www.natixis.ru](http://www.natixis.ru).

Заместитель Председателя Правления

Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

М.П.

27 июня 2013 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Натиксис Банк (ЗАО)» за 2012 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАТИКСИС БАНК (ЗАО)» И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА**

**1а. Краткая характеристика деятельности Банка**

«Натиксис Банк (ЗАО)» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2002 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 3390.

Помимо лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-10950-001000 от 17.01.2008 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-10944-010000 от 17.01.2008 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-10937-100000 от 17.01.2008 г.;
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1161 от 10.04.2008 г.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 125047, г. Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская д. 23/1, под.2.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации.

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

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

В течение отчетного периода Банк не прекращал деятельность не по одному из указанных направлений.

В 2012 году информационное агентство Moody's присвоило Банку кредитный рейтинг Ba3 (стабильный).

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2013 и 2012 гг. составляло 46.

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

## **16. Органы управления**

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят:

- Жан Шеваль – Председатель Наблюдательного Совета;
- Марк Бессон – Член Наблюдательного Совета;
- Стефан Абу – Член Наблюдательного Совета;
- Кристоф Лан – Член Наблюдательного Совета;
- Стефан Леруа – Член Наблюдательного Совета;

В течение 2012 года в составе Наблюдательного Совета не происходило изменений.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Правления Банка входят:

- Ле Серрэ Фредерик, Марсель – Председатель Правления;
- Ходакова Елена Александровна – Член Правления, Заместитель Председателя Правления;
- Валяев Алексей Николаевич – Член Правления, Заместитель Председателя Правления.

В течение 2012 года в составе Правления Банка не происходило изменений.

Члены Наблюдательного Совета, Председатель Правления и Члены Правления не владели акциями Банка в течение отчетного периода.

### **1в. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка**

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

Деятельность Банка по управлению рисками связана с выявлением, измерением и контролем вышеуказанных рисков, принятием управленческих решений по их минимизации.

С 2009 года в связи с событиями на мировых финансовых рынках Банк ужесточил подходы, связанные с принятием на себя финансовых рисков, в первую очередь в отношении кредитного, рыночного, фондового и валютного рисков.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

#### **Риск ликвидности**

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

Банк пользуется возможностью привлечения дополнительных денежных средств и иных ресурсов от единственного учредителя – банка “Natixis”. В этой связи риск ликвидности не является для Банка существенным.

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

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

## **Риск изменения процентной ставки**

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

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

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

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

## **Балансовый валютный риск**

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

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

## **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

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



## **Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

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

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

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

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

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

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

## **Риск концентрации**

Риск концентрации, определяемый не как отдельный риск, а как вероятность возникновения повышенных потерь в силу концентрации портфеля активов на одной отрасли, одной группе заемщиков, одном географическом регионе, одной валюте, равно как и концентрации источников фондирования на одном рынке, одной группе контрагентов, одной валюте и т.п. в целом присущ Банку.

### **Географическая концентрация**

Риск географической концентрации связан с потенциальным возникновением у Банка потерь в силу наступления неблагоприятных последствий в стране (регионе), с которой ассоциируются активы Банка, при этом такие неблагоприятные последствия могут напрямую не относиться к ухудшению качества самих активов, а быть связанными с изменением политической ситуации, законодательной среды или действиями международных организаций (ограничения и санкции). Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за рисками, связанными с изменениями в нормах законодательства, ухудшением экономической и политической ситуации в регионах проведения операций и оценивает их воздействие на деятельность Банка. Руководство Финансового департамента Банка утверждает страновые лимиты.

### **Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций**

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

## **Судебные иски**

На момент составления отчетности у Банка не было судебных разбирательств, кроме описанных ниже, связанных с налоговыми претензиями. Руководству Банка также не известно о намерениях какого-либо из клиентов подать иск в судебные органы. Соответственно, руководство Банка не сформировало резервы-оценочные обязательства некредитного характера на покрытие убытков по возможным судебным разбирательствам в финансовой отчетности

## **Налогообложение**

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

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

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

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Группы в отношении их применения не поддается надежной оценке.

В 2011 году Банк прошел налоговую проверку. По результатам проверки был составлен акт и требование об уплате налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, а также пеней и штрафов на общую сумму 19 976 тыс. руб. В 2012 году Банк обратился за судебной защитой с целью оспорить решение Налоговых органов. Банк выиграл суд с двух инстанциях: в суде первой инстанции и апелляционном суде. Руководство Банка считает, что с большой вероятностью судебное решение будет принято в пользу Банка также в случае оспаривания решения Налоговыми органами и при рассмотрении дела в кассационном суде. Соответственно, Банк не создавал резервов под указанные налоговые требования. Ожидается, что ситуация будет урегулирована к концу 2013 года.

## **Операционный риск**

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

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

## **Стратегический риск**

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

В 2012 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Наблюдательным Советом в ноябре 2011 года.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Также на ежемесячной основе результат анализируется на уровне сегментов бизнеса и отдельных продуктов Банка.

## **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации определяется Банком как риск понесения потерь (как прямых, так и косвенных) в силу применения регуляторных санкций, сокращения количества клиентов, ужесточения условий привлечения денежных средств и проведения иных операций, и т.п. в силу ухудшения мнения контрагентов Банка о его финансовой устойчивости, о качестве предоставляемых им продуктов и услуг, а также о соблюдении Банком норм и требований, предъявляемых регуляторами, обычаев делового оборота и рыночной практики.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется Банком в целях снижения возможных потерь в указанных случаях и поддержания высокой репутации среди контрагентов, участников финансового рынка, регуляторов, органов власти и акционеров.

### **1г. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах**

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2012 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

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

Корпоративный кредитный портфель Банка на 31 декабря 2012 году увеличился на 22% по сравнению с объемом портфеля прошлого года. Соответственно, доход от операций коммерческого и межбанковского кредитования за 2012 год увеличился по сравнению с аналогичным показателем 2011 года на 46,5% и составил 780 808 тыс. руб. (за 2011 год – 533 066 тыс. руб.)

Объемы кредитов, предоставленных предприятиям различных отраслей хозяйства по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., приведены в таблице:

**Объемы кредитов по отраслям экономики**

Отрасли промышленности	Объем кредитования 31 декабря 2012 года, тыс. руб.	Объем кредитования 31 декабря 2011 года, тыс. руб.
Металлургическая промышленность	4 323 048	2 929 334
Энергетическая промышленность	3 694 345	5 543 864
Промышленное производство	1 528 687	0
Химическая промышленность	1 518 635	0
Финансовый сектор (некредитные организации)	455 591	725 938
Розничная торговля	192 383	400 000
Телекоммуникация	0	18 575
<b>ИТОГО</b>	<b>11 712 687</b>	<b>9 617 711</b>

Информация о географической концентрации корпоративного кредитного портфеля Банка по регионам РФ по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлена в следующей таблице:

**Концентрация кредитов по регионам РФ**

Регион РФ	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Москва	35.5%	39.0%
Красноярский край	21.5%	0.0%
Вологодская область	14.3%	0.0%
Республика Татарстан	9.4%	20.0%
Свердловская область	5.7%	7.0%
Кемеровская область	5.5%	10.0%
Республика Саха	5.5%	9.0%
Новосибирская область	2.5%	2.0%
Оренбургская область	0.0%	2.0%
Челябинская область	0.0%	1.0%
Республика Башкортостан	0.0%	10.0%
<b>ИТОГО</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, составляли на 31 декабря 2012 года 1 101 010 тыс. руб. или 9,4% от общего объема корпоративного портфеля Банка (по состоянию на 31 декабря 2011 года в портфеле коммерческих кредитов отсутствовали кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам).

Банк осуществляет кредитно-депозитные операции на межбанковском рынке, как правило, для поддержания краткосрочной ликвидности и получения арбитражного дохода. Объем портфеля межбанковских кредитов на 31 декабря 2012 года составил 5 140 000 тыс. руб. (7 247 064 тыс. руб. на 31 декабря 2011 года).

Банк проводит данные операции на денежном рынке в тесной связи с конверсионными операциями на валютном рынке, используя диспропорции процентных ставок и валютных курсов на этих двух сегментах финансового рынка.

Из размещенных 5 140 000 тыс. руб. на рынке межбанковских кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года, доля средств, предоставленных материнскому банку Natixis, Париж, составила 12% (41% – на 31 декабря 2011 года). Прочие средства размещены на внутреннем межбанковском рынке.

Операции с ценными бумагами, которые осуществлял Банк в 2012 году не являлись операциями, проводимыми в интересах клиентов Банка. Банк не осуществлял посреднических операций с ценными бумагами. Объем портфеля ценных бумаг на 31 декабря 2012 года составил 2 672 067 тыс. руб. (2 049 054 тыс. руб. на 31 декабря 2011 года). Данная сумма объема портфеля ценных бумаг составляет значение, указанное по строке 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» балансового отчета, где также отражена переоценка валютных свопов и форвардных контрактов на сумму 531 988 тыс. руб. В балансовом отчете по состоянию на 31 декабря 2011 года по данной строке, согласно порядку формирования отчетной формы за 2011 год, не отражались переоценки по срочным сделкам. Портфель составляли корпоративные долговые обязательства и долговые обязательства банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Большая часть портфеля ценных бумаг в размере 2,5 млрд. руб. была передана без прекращения признания по операциям прямого репо Банку России. Операции прямого репо с Банком России Банк начал осуществлять в отчетном году. Кроме операций прямого репо в 2012 году Банк проводил операции покупки ценных бумаг с обязательствам их обратной продажи (обратное репо). На отчетную дату отсутствовали операции обратного репо (241 997 тыс. руб. на 31 декабря 2011 года).

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами увеличились в 2012 году по сравнению с аналогичными доходами, полученными в 2011 году и составили за 2012 год 155 676 тыс. руб. (99 272 тыс. руб. – за 2011 год). Общий чистый процентный доход увеличился по итогам 2012 года на 24% по сравнению с результатами предыдущего, 2011 года, и составил 588 853 тыс. руб. Прибыль, полученная Банком за 2012 год, увеличилась по сравнению с прибылью, полученной в 2012 году 2,7 раза и составила 460 936 тыс. руб. (168 944 тыс. руб. за 2011 год). Основное влияние на увеличение прибыли оказали операции коммерческого кредитования и операции купли-продажи иностранной валюты и положительная переоценка балансовых активов и пассивов в иностранных валютах.

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

В соответствии с ростом активных операций Банка вырос объем привлеченных средств: привлеченные средства кредитных организаций на 31 декабря 2012 года составили 18 738 900 тыс. руб. (17 342 028 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 года) – рост на 24%; привлеченные средства клиентов-небанков на 31 декабря 2012 года составили 1 442 817 тыс. руб. (879 681 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 года) – рост на 64%, причем удельный вес срочных депозитов клиентов-небанков в общей сумме привлеченных средств клиентов-небанков составил на 31 декабря 2012 года 63% (915 124 тыс. руб.). Причем, процентные расходы по привлеченным средствам клиентов-небанков выросли почти вдвое: с 33 670 тыс. руб. за 2011 год, до 57 923 тыс. руб. за 2012 год.

Операции Банка по привлечению денежных средств от корпоративных клиентов сконцентрированы в г. Москве и Московском регионе. Средства, привлеченные от банков на 69% состоят из депозитов материнского банка “Natixis”, Париж (68% – на 31 декабря 2011 года).

Финансовые результаты за 2012 и 2011 гг. по всем видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2013 и 2012 гг. представлена в следующей таблице:

	Россия тыс. руб.	Франция тыс. руб.	Страны ОЭСР, кроме Франции тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Резерв на потери, тыс. руб.	1 января 2013 года Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	8 557	0	0	0	0	8 557
Средства кредитных организаций в центральных банках	1 161 000	0	0	0	0	1 161 000
Средства в кредитных организациях	250	3 418 978	228 726	0	0	3 647 954
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 204 055	0	0	0	0	3 204 055
Чистая ссудная задолженность	15 178 397	640 000	1 101 010	0	0	16 919 407
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 883	0	0	0	0	3 883
Прочие активы	298 707	646	59	339	(252)	299 499
<b>Всего активов</b>	<b>19 854 849</b>	<b>4 059 624</b>	<b>1 329 795</b>	<b>339</b>	<b>(252)</b>	<b>25 244 355</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 127 885	0	0	0	0	2 127 885
Средства кредитных организаций	5 646 089	13 092 811	0	0	0	18 738 900
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 421 546	9 683	11 588	0	0	1 442 817
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	308 379	0	0	0	0	308 379
Прочие обязательства	9 409	15 100	0	0	0	24 509
<b>Всего обязательств</b>	<b>9 513 308</b>	<b>13 117 594</b>	<b>11 588</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22 642 490</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>10 341 541</b>	<b>(9 057 970)</b>	<b>1 318 207</b>	<b>339</b>	<b>(252)</b>	<b>2 601 865</b>

	Россия тыс. руб.	Франция тыс. руб.	Страны ОЭСР, кроме Франции тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Резерв на потери, тыс. руб.	1 января 2012 года Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	6 580	0	0	0	0	6 580
Средства кредитных организаций в центральных банках	554 837	0	0	0	0	554 837
Средства в кредитных организациях	2 179	677 384	75 369	0	0	754 932
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 049 054	0	0	0	0	2 049 054
Чистая ссудная задолженность	13 883 594	2 981 181	0	0	0	16 864 775
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 058	0	0	0	0	7 058
Прочие активы	294 721	13 724	21	49	(181)	308 334
<b>Всего активов</b>	<b>16 798 023</b>	<b>3 672 289</b>	<b>75 390</b>	<b>49</b>	<b>(181)</b>	<b>20 545 570</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 384 903	11 957 125	0	0	0	17 342 028
Средства кредитных организаций	863 838	6 958	8 885	0	0	879 681
Прочие обязательства	5 444	16 991	0	0	0	22 435
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 254 185</b>	<b>11 981 074</b>	<b>8 885</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18 244 144</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>10 543 838</b>	<b>(8 308 785)</b>	<b>66 505</b>	<b>49</b>	<b>(181)</b>	<b>2 301 426</b>

## **1д. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год**

В отчетном периоде структура операций Банка не претерпевала существенных изменений, не происходило событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год, за исключением указанного ниже.

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

В отчетном году Банк осуществлял все типы операции, которые проводились Банком в предыдущем отчетном году. Дополнительно к операциям прошлого года, Банк начал осуществлять сделки прямого репо с Банком России.

В 2012 году были реализованы планы по наращиванию объема корпоративного кредитного портфеля путем предоставления кредитов новым заемщикам: по сравнению с концом 2011 года, объем корпоративного портфеля на конец 2012 года вырос на 22%. Аналогично, на 30% увеличился объем операций Банка с ценными бумагами в 2012 году.

Крупных операций в 2012 году Банк не осуществлял.

В 2013 году Банк планирует продолжить наращивать объем корпоративного кредитного портфеля путем предоставления кредитов новым заемщикам; развивать с текущими клиентами (заемщиками) Банка масштаб деятельности; в части казначейских операций – предполагается увеличение доли нерисковых операций с клиентами и сокращение доли собственных спекулятивных операций.

Изменений в системе управления рисками, изменения положения Банка на рынке, изменений во взаимоотношениях с контрагентами и клиентами в 2012 году не было.

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

### **2а. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2012 год**

#### **Общие положения**

Годовой бухгалтерский отчет составлен в соответствии с Указаниями ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» № 2089-У от 8 октября 2008 года с изменениям и дополнениями (далее «Указание № 2089-У») и сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2012 года и заканчивающийся 31 декабря 2012 года (включительно), по состоянию на 1 января 2013 года.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2012 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2012 год была утверждена 31 декабря 2011 года.



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

В связи с вступлением в силу с 1 января 2013 года Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» Банком были внесены соответствующие изменения в Учетную политику на 2013 год, касающиеся методики ведения бухгалтерского учета операций, связанных с клиринговой деятельностью.

В соответствии с Указанием № 2089-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовом бухгалтерском отчете за 2012 год.

В составе прочих активов в годовой отчетности Банка по состоянию на 1 января 2013 года отражены СПОД на суммы: 1 986 тыс. руб. – переплата по налогу на прибыль за 2012 год.

В составе прочих обязательств в годовой отчетности Банка по состоянию на 1 января 2013 года отражены СПОД на сумму 516 тыс. руб. – начисления за услуги, предоставленные Банку в 2012 году, счета и прочие документы по которым были получены Банком в начале 2013 года.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной записке в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность», и не отражены ни какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2012 год.

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

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в 2012 году отсутствовали.

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

### **Валюта отчетности**

Годовой бухгалтерский отчет за 2012 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2012 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

### **Отражение активов и обязательств**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами № 302-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами № 302-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

- учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю;
- активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей) отражаются в балансе кредитной организации, а также остатки по внебалансовым счетам исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

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

	1 января 2013 года	1 января 2012 года
Руб./доллар США	30.3727	32.1961
Руб./евро	40.2286	41.6714

### ***Денежные средства***

В состав денежных средств входят остатки наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте в кассе Банка.

Кассовые операции, а также ревизии денежных средств в кассе осуществляются в соответствии с Положением ЦБ РФ от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

### ***Межбанковские расчеты***

Банк осуществляет расчеты, связанные с собственной финансово-хозяйственной деятельностью и финансово-хозяйственной деятельностью своих клиентов, через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях-корреспондентах и в банках-нерезидентах, а также через корреспондентские счета, открытые в Банке другими коммерческими банками и банками – нерезидентами.

В состав активов входят средства на открытых в банках-контрагентах корреспондентских счетах.

Основная часть средств на корреспондентских счетах Банка размещена в банках “JP Morgan Chase Bank” и “Natixis”.

Порядок формирования резервов на возможные потери регулируется Положением ЦБ РФ от 30 марта 2006 года 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 283-П).

Все банки-корреспонденты и остатки средств на счетах, открытых в них по состоянию на 31 декабря 2012 года классифицированы Банком в 1 категорию качества.

В состав пассивов входят остатки средств на корреспондентских счетах, открытых Банком для других банков. Доля таких пассивов по сравнению с общей суммой привлеченных Банком средств незначительна.

### ***Межбанковские кредиты и депозиты***

В состав активов входят средства предоставленные банкам резидентам и банкам-нерезидентам.

Порядок учета межбанковских кредитов и депозитов определялся в 2012 году следующими нормативными актами: Положением 302-П; Положением ЦБ РФ от 31 августа 1998 года № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» с учетом изменений и дополнений (далее – «Положение 54-П»); Положением Банка России от 26 июля 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражение указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (далее – «Положение 39-П»).

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

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

Порядок формирования резервов на возможные потери регулируется Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение 254-П»).

Все межбанковские кредиты/депозиты, предоставленные Банком по состоянию на 31 декабря 2012 года, классифицированы Банком в 1 категорию качества.

В состав обязательств Банка входят, в основном, кредиты и депозиты, привлеченные от материнского банка «Natixis», Париж. Банк также привлекает средства от банков – резидентов Российской Федерации.

### ***Операции с клиентами***

#### Пассивные операции с клиентами

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

Объем привлеченных средств от юридических лиц – клиентов Банка составляет 6% от всех привлеченных Банком средств (53% приходятся на средства, привлеченные от материнского банка).

Нормативной базой для учета операций с клиентами в 2012 году являлись следующие документы Банка России: Положение ЦБ РФ от 3 ноября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», Положение ЦБ РФ от 9 июля 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и Положения ЦБ РФ от 29 июня 2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России».

Требования о подтверждении остатков по счетам по состоянию на 31 декабря 2012 года были своевременно подготовлены и направлены всем обслуживаемым в Банке клиентам.

#### Активные операции с клиентами

В состав ссудной задолженности на 31 декабря 2012 года входят ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам Российской Федерации (91% всей ссудной задолженности), а также ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам (9% всей ссудной задолженности). Банк участвует в международных синдицированных кредитах.

Порядок учета ссуд определялся в 2012 году следующими нормативными актами Банка России: Положением 302-П, Положением 54-П, Положением 39-П.

В процессе синдицированного кредитования Банк рассчитывает кредитный риск и отражает в учете задолженность на конечного получателя средств, независимо от агентов-участников синдиката, которым перечислены средства.

Порядок формирования резервов на возможные потери производится в соответствии с Положением 254-П. Регулирование (создание либо восстановление) величины резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам и операциям, при неизменности классификационных признаков и факторов риска, производится один раз в месяц по состоянию на отчетную дату. В случае если становится известно о новых факторах, изменяющих величину резерва, резерв корректируется Банком по мере поступления такой информации.

В состав чистой ссудной задолженности в размере 16 919 407 тыс. руб., указанной в отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, включены суммы: 11 712 687 тыс. руб.- кредиты, предоставленные юридическим лицам-не банкам (корпоративный кредитный портфель) и 5 140 000 тыс. руб. – межбанковские кредиты. Все кредиты корпоративного кредитного портфеля классифицированы Банком в 1 категорию качества. Все межбанковские кредиты классифицированы Банком в 1 категорию качества. На отчетную дату отсутствовали кредиты, классифицированные в 2, 3, 4 и 5 категорию качества. Резерв на возможные потери по ссудам не формировался.

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

Учет ценных бумаг в 2012 году велся в соответствии с Приложением № 11 к Положению 302-П.

Первоначальным признанием ценной бумаги является переход права собственности, что подтверждается выписками из депозитария.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего:

- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.
- Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).
- Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

При изменении намерений или возможностей кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий: а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией); б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения; в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Незначительным объемом Банк признает объем не превышающий 5% от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

В 2012 году переклассификаций ценных бумаг Банк не производил.

Банк определяет текущую (справедливую) стоимость ценных бумаг согласно следующему:

- для ценных бумаг, номинированных в российских рублях и обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), текущей (справедливой) стоимостью является рыночная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с п.7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости;
- для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, текущей (справедливой) стоимостью является цена спроса ("bid") на активном внебиржевом рынке плюс накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости. Под активным внебиржевым рынком понимаются такие источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;
- для ценных бумаг, купленных при первичном размещении, текущая (справедливая) стоимости – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги плюс накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости.

При списании с баланса Банка ценных бумаг для определения финансового результата используется метод ФИФО (FIFO), т.е. отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. Метод ФИФО применяется к ценным бумагам при их поступлении и выбытии по каждому портофелю:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ценные бумаги удерживаемые до погашения;
- ценные бумаги переданные без прекращения признания.

В 2012 и 2011 гг. Банком осуществлялись операции только с ценными бумагами, классифицированными при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Резервы на возможные потери не формировались.

Банк не участвовал в капиталах других хозяйствующих субъектов.

#### ***Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)***

В состав дебиторской задолженности, составляющую статью «Прочие активы» балансового отчета по состоянию на 31 декабря 2012 года, входят расчеты с клиринговым центром РТС (543 тыс. руб.), расчеты ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» (91 781 тыс. руб.) по валютным операциям на Московской Бирже; требования по прочим операциям (3 942 тыс. руб.) за минусом резерва (252 тыс. руб.); начисленные проценты по ссудам (78 069 тыс. руб.); требования по расчетам с бюджетом по налогам (108 722 тыс. руб.); расчеты с подотчетными лицами (62 тыс. руб.); расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями и прочими дебиторами (4 875 тыс. руб.); расходы будущих периодов (11 746 тыс. руб.) – арендные платежи и подписки на периодические издания, прочие расчеты (10 тыс. руб.). Указанные средства учитываются в соответствии с Положением 302-П.;

По части требований по прочим операциям на сумму 252 тыс. руб., являющимися требованиями Банка к клиентам по оплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, не оплаченными в срок, согласно договору между Банком и клиентом, на балансе Банка сформирован резерв в размере 100%. Данный резерв отражен на балансовом счете 47425 «Резервы на возможные потери» в соответствии с Положением 283-П.

В состав кредиторской задолженности, составляющей статью «Прочие обязательства» балансового отчета по состоянию 31 декабря 2012 года, входят: обязательства перед Банком России по выплате купона по операциям с ценными бумагами (3 690 тыс. руб.), обязательства по выплате комиссий по привлеченным от материнского банка гарантиям (6 462 тыс. руб.); обязательства по начисленным процентам (13 073 тыс. руб.); суммы начислений по расчетам с бюджетом по налогам (480 тыс. руб.); обязательства по прочим операциям (814 тыс. руб.).

Учет расчетов с бюджетом по налогам ведется в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Просроченной кредиторской задолженности по состоянию на конец 2012 года у Банка не было.

### ***Средства и имущество (в части собственных основных средств)***

К основным средствам, подлежащим бухгалтерскому учету, относятся:

- здания, сооружения, передаточные устройства, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, оружие, полученное во временное пользование – независимо от стоимости, объекты сигнализации, телефонизации – независимо от стоимости, не включенные в стоимость здания при строительстве, длительностью пользования свыше года и со стоимостью на дату приобретения более 40 тыс. руб.;
- земельные участки и объекты природопользования;
- капитальные вложения в арендованные здания, сооружения, оборудование и другие объекты, относящиеся к основным средствам.

Для целей бухгалтерского учета к материальным запасам относятся предметы, стоимостью ниже 40 тыс. руб. независимо от срока службы. Материальные запасы, учитываемые на балансовых счетах 61009 «Инвентарь и принадлежности» и 61010 «Издания» списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию.

### ***Внебалансовые обязательства***

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав активов на внебалансовых счетах Банком отражались, гарантии и поручительства, полученные Банком от заемщиков и от материнского банка "Natixis", в счет обеспечения предоставленных средств, а также имущество, принятое в залог выданных средств.

В состав безотзывных обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года вошли безусловные обязательства кредитного характера по предоставлению кредитов заемщикам-юридическим лицам (436 053 тыс. руб.) и средств в виде «овердрафт», предоставленные материнскому банку Natixis, Париж (2 000 000 тыс. руб.) и классифицированные Банком в 1 категорию качества; а также обязательства по наличным (1 049 063 тыс. руб.) и срочным (31 552 850 тыс. руб.) сделкам. По срочным сделкам резерв на возможные потери по состоянию на 31 декабря 2012 года не формировался в виду отсутствия факторов риска.

Порядок формирования резервов на возможные потери по операциям, отраженным на этих счетах регулируется Положением 283-П. Формирование (создание либо восстановление) величины резерва на возможные потери, в соответствии с Положением 283-П, при неизменности классификационных признаков и факторов риска, производится один раз в месяц по состоянию на отчетную дату. В случае если становится известно о новых факторах, изменяющих величину резерва, резерв корректируется Банком по мере поступления такой информации.

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

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

Внесенные изменения существенно не повлияли на сопоставимость показателей финансовой отчетности за 2012 и 2011 гг.

## **2г. Информация об изменении учетной политики на 2013 год**

В связи с вступлением в силу с 1 января 2013 года Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» Банком были внесены соответствующие изменения в Учетную политику на 2013 год, касающиеся методики ведения бухгалтерского учета операций, связанных с клиринговой деятельностью.

Внесенные изменения существенно не повлияли на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2012 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 31 декабря 2012 года отчетного года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 30 декабря 2012 года, с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2013 года. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной записки.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2013 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и начисленных процентов (в том числе просроченных).

Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения».

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2013 года остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.



Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2012 году.

Произведена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом, суммы остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами идентичны.

#### 4. СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

По состоянию на 1 января 2013 года общие суммы дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах N 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и N 474 «Расчеты по отдельным операциям» (за исключением числящихся на счетах N 47427 «Требования по получению процентов» и N 47426 «Обязательства по уплате процентов») составляют 209 935 тыс. руб. и 11 436 тыс. руб., соответственно и представлены следующим образом:

<b>Наименование задолженности</b>	<b>Дебиторская задолженность, тыс. руб.</b>	<b>Кредиторская задолженность, тыс. руб.</b>
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	92 324	
Расчеты с бюджетом по налогам	108 722	480
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	62	
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	4 510	
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	365	
Расчеты с прочими дебиторами	10	
Расчеты с прочими кредиторами		10 142
Требования по прочим операциям	3 942	
Обязательства по прочим операциям		814
<b>Итого</b>	<b>209 935</b>	<b>11 436</b>

Просроченная дебиторская задолженность на 1 января 2013 отсутствует.

Просроченная кредиторская задолженность на 1 января 2013 года отсутствует.

По состоянию на 1 января 2012 года общая сумма дебиторской задолженности составляла 308 525 тыс. руб.. Просроченная дебиторская задолженность на 1 января 2012 года отсутствовала.

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2012 года составляла 22 435 тыс. руб.. Просроченная кредиторская задолженность на 1 января 2012 года отсутствовала.

Оформлены акты сверки дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями. По расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – резидентами РФ по состоянию на 1 января 2013 года из 4 510 тыс. руб. остатков лицевых счетов, требующих подтверждения, по состоянию на дату составления годового отчета подтверждены двусторонними актами 100% остатка на сумму 4 510 тыс. руб.

По расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – нерезидентами РФ по состоянию на 1 января 2013 года из суммы дебиторской задолженности в размере 365 тыс. руб. подтверждена двусторонними актами сверки сумма 75 тыс. руб..

Банком соблюдаются сроки нахождения сумм на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения»:

- в рублях РФ – 5 рабочих дней, начиная с рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на указанный счет;
- в иностранной валюте – регулируется договором об установлении корреспондентских отношений (если не определено договором – не более 30 календарных дней, не считая даты зачисления на указанный счет).

## 5. ИНФОРМАЦИЯ О КОНЦЕНТРАЦИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТОВ ЗАЕМЩИКАМ (ЮРИДИЧЕСКИМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ) – РЕЗИДЕНТАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2013 года. Информация представляется на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленных приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У.

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	11 712 687	100%	9 617 711	100%
1.1	Добыча полезных ископаемых	5 310 161	45%	4 637 005	48%
1.2	Обрабатывающие производства	2 126 088	18%	1 914 390	20%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	998 767	9%	1 921 803	20%
1.4	Сельское хозяйство	0	0%	0	0%
1.5	Строительство	0	0%	0	0%
1.6	Транспорт и связь	0	0%	18 575	0%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 822 080	24%	400 000	4%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	455 591	4%	725 938	8%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	0	0%	0	0%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	0	0%	0	0%
3	Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:	0	0%	0	0%
3.1	Жилищные кредиты	0	0%	0	0%
3.2	Ипотечные кредиты	0	0%	0	0%
3.3	Автокредиты	0	0%	0	0%
3.4	Иные потребительские кредиты	0	0%	0	0%
	<b>ИТОГО</b>	<b>11 712 687</b>	<b>100%</b>	<b>9 617 711</b>	<b>100%</b>

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

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

По состоянию на 1 января 2013 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
														итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 894 163	8 894 163	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	3 647 954	3 647 954	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	5 206 720	5 206 720	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
1.7	прочие требования																		
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	39 489	39 489									X	X						
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	11 963 324	11 963 072	0	0	0	252	0	0	0	0	252	252	252	0	0	0	0	252
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	9 138 878	9 138 878	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.6	прочие требования	2 782 176	2 781 924	0	0	0	252	0	0	0	0	252	252	252	0	0	0	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	42 270	42 270	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	62	62	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	прочие требования	62	62	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	20 857 549	20 857 297	0	0	0	252	0	0	0	0	252	252	252	0	0	0	252
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	16 919 407	16 919 407	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	2 173 179	2 173 179	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	54 960	54 960	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	в том числе акционерам/участникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2013 года не было реструктурированных активов и ссуд.

По состоянию на 1 января 2012 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 038 822	8 038 822	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	754 932	754 932	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	7 247 064	7 247 064	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	36 826	36 826	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 788 547	9 483 781	0	304 585	0	181	0	0	0	0	64 144	181	181	0	0	0	181
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 838 872	4 534 287	0	304 585	0	0	0	0	0	0	63 963	0	0	0	0	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	241 997	241 997	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	4 676 640	4 676 459	0	0	0	181	0	0	0	0	181	181	181	0	0	0	181
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	31 038	31 038	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	66	66	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	прочие требования	66	66	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	17 827 435	17 522 669	0	304 585	0	181	0	0	0	0	64 144	181	181	0	0	0	181
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	16 622 778	16 318 193	0	304 585	0	0	0	0	0	0	63 963	0	0	0	0	0	0
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	321 961	321 961	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	3 749 315	3 749 315	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	в том числе акционерам/участникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

## Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 1 января 2013 года:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	2 436 053	2 436 053	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	2 000 000	2 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	1 049 553	1 049 553	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	192 110	192 110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	64 000	64 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	3 549 606	3 549 606	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	2 192 110	2 192 110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

По состоянию на 1 января 2012 года:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	2 168 646	2 168 646	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	2 168 646	2 168 646	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	832 807	832 807	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	128 784	128 784	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	3 130 237	3 130 237	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	2 168 646	2 168 646	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Банк не формировал резервы на возможные потери по обязательствам кредитного характера.



**Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива**

Номер строки	Наименование инструмента	1 января 2013 года					1 января 2012 года				
		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0	17 039 025	16 924 025	940 975	825 975	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	17 039 025	16 924 025	940 975	825 975	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	3 515 390	3 665 325	22 933	172 869	0	14 095 877	14 122 887	466 488	477 478	0
3.1	иностранная валюта	3 515 390	3 665 325	22 933	172 869	0	14 095 877	14 122 887	466 488	477 478	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Срочные расчетные (беспоставочные) сделки

Номер строки	Виды беспоставочных сделок	1 января 2013 года					1 января 2012 года				
		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	183 066	68 066	16 583 175	16 468 175	1 396 825	600 000	581 288	32 644	0	0
1.1	иностранная валюта	183 066	68 066	16 583 175	16 468 175	1 396 825	600 000	581 288	32 644	0	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	376 499	283 990	11 609 770	11 419 350	425 705	0	0	0	0	0
3.1	иностранная валюта	339 357	240 313	11 572 628	11 375 673	396 222	0	0	0	0	0
3.2	процентная ставка	37 142	43 677	37 142	43 677	29 483	0	0	0	0	0
3.3	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	другие						0	0	0	0	0

## 7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2013 года и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

Наименование показателя	Natixis, Париж, на 1 января 2013 года	Natixis, Париж, на 1 января 2012 года
1	2	3
Средства в кредитных организациях	3 418 978	677 385
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:		
резерв на возможные потери	400 541	0
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	0	0
просроченная задолженность	640 000	2 981 181
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Прочие активы	646	13 665
Средства кредитных организаций	13 092 811	11 957 125
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:		
вклады физических лиц	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	240 314	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Прочие обязательства	15 100	16 991
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
Безотзывные обязательства	20 128 889	20 946 068
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0

Наименование показателя	Natixis, Париж, за 2012 год	Natixis, Париж, за 2011 год
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	46 853	148 167
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	46 853	148 167
от вложений в ценные бумаги	0	0
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	117 439	97 927
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0
по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 537	-172 942
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	0	0
Комиссионные расходы	71 789	49 715
Другие существенные виды доходов/расходов	0	0

В мае 2006 года Банк привлек субординированный кредит от материнского банка Natixis, Париж, на сумму 20 миллионов долларов США и сроком погашения не позднее мая 2013 года. Процентная ставка по субординированному кредиту определена в размере LIBOR (для депозитов в долларах США на срок в шесть месяцев) +1,5 процентных пункта, что на 31 декабря 2012 года составляло 2,02% (2011 год: 2,16%).

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

В 2012 и 2011 гг. суммы вознаграждений членам Правления Банка, включая отчисления на уплату единого социального налога и единовременные выплаты, составили:

№ п/п	Виды вознаграждений	2012 год, тыс. руб.	2011 год, тыс. руб.
1	Расходы на оплату труда	30 478	30 487
2	Краткосрочные вознаграждения (премии и компенсации)	12 039	11 745
3	Долгосрочные вознаграждения	0	0
4	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	
5	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
6	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
7	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	46	43
7.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	3	3

## 8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

К событиям после отчетной даты Банк относил:

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

Корректирующие события отражены в годовом отчете за 2012 год.

В составе прочих активов в годовой отчетности Банка по состоянию на 1 января 2013 года отражены СПОД на суммы: 1 986 тыс. руб. – переплата по налогу на прибыль за 2012 год.

В составе прочих обязательств в годовой отчетности Банка по состоянию на 1 января 2013 года отражены СПОД на сумму 516 тыс. руб. – начисления за услуги, предоставленные Банку в 2012 году, счета и прочие документы по которым были получены Банком в начале 2013 года.

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

В апреле 2013 года Банк привлек субординированный кредит от Материнского Банка на сумму 26,5 миллионов евро и сроком погашения в апреле 2023 года. Процентная ставка по субординированному кредиту определена в размере EURIBOR (для депозитов в евро на срок в три месяца) +4 процентных пункта.

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

События, отраженные в данном разделе Пояснительной записки, не отражены ни в какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2012 год.

## 9. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ

В соответствии с требованиями п. 1.1 Указания Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» ежегодному опубликованию кредитными организациями подлежит годовой отчет, составленный в соответствии с Указанием № 2089-У, исключая пояснительную записку к нему; решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководство Банка приняло решение не публиковать в открытой печати пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2012 год. Годовой отчет, включая пояснительную записку, будет размещен на сайте Банка.

27 июня 2013 года

Заместитель Председатель Правления \_\_\_\_\_  
(подпись, расшифровка подписи)

**Ходакова Е. А.**  
Заместитель Председателя  
Правления

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись, расшифровка подписи)

**Комарова И. А.**  
Главный Бухгалтер

