

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«НАТИКСИС БАНК»**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ  
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)  
ОТЧЕТНОСТЬ**

**за 9 месяцев 2018 года**

**по состоянию на 1 октября 2018 года**

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2018 года

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

код формы по ОКуд 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		0	0
2	средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		1082371	767621
2.1	обязательные резервы		184771	185874
3	средства в кредитных организациях		67797	104305
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		375357	480010
5	Чистая ссудная задолженность		24189886	14412496
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	Требования по текущему налогу на прибыль		14516	90878
9	отложенный налоговый актив		3980	8594
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		16042	25114
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		172403	242520
13	Всего активов		25922352	16131538
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		22117592	11371409
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1101202	1699569
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		157044	501416
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	обязательства по текущему налогу на прибыль		0	22
20	отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		95575	70447
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		23471413	13642863
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		1116180	1116180
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		48476	48476
27	Резервный фонд		144439	144397
28	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1179579	1178770

34	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-37735	852
35	всего источников собственных средств	2450939	2488675
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	безотзывные обязательства кредитной организации	9659375	2702742
37	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4305453	3468328
38	условные обязательства некредитного характера	0	0

первый заместитель Председателя Правления

Валяев А.Н.

заместитель главного бухгалтера

Родин А.В.



## Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации  
Натиксис Банк АО  
/ Натиксис Банк АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С»

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная(Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		893002	388474
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		648644	196999
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		243225	190412
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1133	1063
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		532261	295801
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		459458	231531
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		72803	64270
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		360741	92673
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:		1063	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		361804	92673
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		846011	-703613
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		30720	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-352562	56545
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-665283	714638
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		62798	41719
15	Комиссионные расходы		24089	13466
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-9099	884
19	Прочие операционные доходы		1411	8
20	Чистые доходы (расходы)		251711	189388
21	Операционные расходы		272741	193198
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-21030	-3810
23	Возмещение (расход) по налогам		16705	27219
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-37735	-31029
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-37735	-31029

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	прибыль (убыток) за отчетный период		-37735	-31029
2	прочий совокупный доход (убыток)		X	X

3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	финансовый результат за отчетный период		-37735	-31029

Первый Заместитель Председателя Правления

Валяев А.Н.

заместитель главного бухгалтера

Родин А.В.



Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиала)
145286570	58221378
регистрационный номер	регистрационный номер
(/порядковый номер)	(/порядковый номер)
3390	3390

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2018 года

Кредитной организации  
Натиксис Банк АО  
/ Натиксис Банк АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
Стойловой кредитной организации (Банковской Группы)  
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С»

код формы по ОК04 0409808  
квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показатель)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	тыс. руб.
1	2	3	4	5		6
<b>Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала</b>						
<b>Источники базового капитала</b>						
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный		1164656.0000	1164656.0000		
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1164656.0000	1164656.0000		
1.1.2	привилегированными акциями					
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1179579.0000	1178770.0000		
2.1	прошлых лет		1179579.0000	1178770.0000		
2.2	отчетного года					
3	резервный фонд		144439.0000	144397.0000		
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого (Строка 1 + /- строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		2488674.0000	2487823.0000		
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сум отложенных налоговых обязательств) за вычетом отложенных налоговых обязательств		760.0000	937.0000		
10	отложенные налоговые активы, за вычетом от будущей прибыли					
11	резервы хеджирования денежных потоков					
12	недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	вложения в собственные акции (долями)					
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала					
18	Исключенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	3980.0000		
22	Совокупная сумма Существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	38007.0000		
27	отрицательная величина добавочного капитала			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (Сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	42747.0000	937.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	2445927.0000	2486886.0000	
	Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
31	классифицируемые как капитал			
32	классифицируемые как обязательства			
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, исключению из расчета собственных средств (капитала)			
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организацией в финансовую организацию в инструменты добавочного капитала			
39	несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
42	отрицательная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (Сумма строк с 37 по 42)			
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	2445927.0000	2486886.0000	
	Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	3607483.0000	3168471.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	3607483.0000	3168471.0000	
	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			

53	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, за исключением влиев Росфин, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опунительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	сформированные и приобретенные основные средства и материальные запасы				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, Итого (сумма строк с 52 по 56)	3607483.0000	3168471.0000		
58	Дополнительный капитал, Итого (Строка 51 + строка 57)	6033410.0000	5655357.0000	X	X
59	Собственные средства (капитал), Итого (Строка 45 + строка 58)	X	X		
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	14292109.0000	12366156.0000		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	14292109.0000	12366156.0000		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	14292109.0000	12366156.0000		
	показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	достаточность базового капитала (Строка 29 : строка 60.1)	17.1140	20.1100		
62	достаточность основного капитала (Строка 45 : строка 60.2)	17.1140	20.1100		
63	достаточность собственных средств (капитала) (Строка 59 : строка 60.3)	42.3550	45.7330		
64	надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.8750	1.2500		
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500		
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000		
67	надбавка за системную значимость банков				
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	11.1138	14.1104		
	нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000		
70	норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000		
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000		
	показатели, не превышающие установленные пороги, существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей				
74	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
	ограничения на вложение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
77	ограничения на вложение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				
78	резервы на возможные потери, включаемые в расчет кредитного риска, по которым применяется подход, не				

79	Ограничения на включение в расчет дополнительного использования подхода на основе внутренних моделей инструментов, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

**Примечание.**

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

**Раздел I(1). Информация об уровне достаточности капитала**

номер строки	наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сфигурованный:			
1.1	облигационными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недоозначенные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	резервы на возможные потери			





1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:								
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности								
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери								
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и прочим бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах								
1.4	под операции с резидентами офшорных зон								

подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев рейтинга риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 283-П		Сформированный резерв на возможные потери по решению уполномоченного органа		Итого		каценние обязательств сформированных резервов
			Процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
1.1	ССУДА	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
2	Реструктурированные ССУДА	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
3	ССУДА, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ССУДАМ	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
4	ССУДА, использованные для предоставления займов третьими лицами и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
5	ССУДА, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
6	ССУДА, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
7	ССУДА, возникшие в результате предоставления ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступными	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0

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

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

подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	ВСЕГО активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего,				



2	акционерный капитал	06.06.2005	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по Учетной политике (См. Учетная политика участника банковской группы)	участника банковской группы
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	13.03.2016	срочный	129.12.2025	нет	не применимо	плавающая ставка 16.28/11BOR	не применимо	не применимо	нет	не применимо	нет

Раздел 5. Продолжение

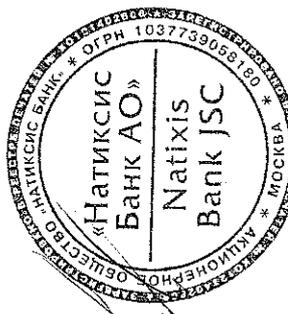
Наименование задаточного инструмента	Характер валюты	Контрагент	Контрактный инструмент	Условия, при наличии которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купоны/доход		Уровень капитала, наименование которого отражено в инструменте	Возможность списания убытков	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
					полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации				
1) некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	25	26	27	30	31	33
2) некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
3) не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	Условия конвертации: 1. Значение номинала достаточности базового капитала, соответствующее в соответствии с Инструкцией Банка России № 133-И, достигнуто уровнем ликвидности в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных	полностью или частично	100	обязательная базовый капитал	да	Условия списания: 1. Значение номинала достаточности базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 133-И, достигнуто уровня ликвидности в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных	не применимо

Раздел 5. Продолжение

И. п. наименование характеристики инструмента	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствия
34	35	36	37
1) не применимо	да	не применимо	
2) не применимо	да	не применимо	
3) не применимо	да	не применимо	

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

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего
  - 1.1. выданы суды: 0;
  - 1.2. изменения качества суд: 0;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России: 0;
  - 1.4. иных причин: 0.
2. восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего
  - 2.1. списания безнадежных суд: 0;
  - 2.2. погашения суд: 0;
  - 2.3. изменения качества суд: 0;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России: 0;
  - 2.5. иных причин: 0.



*(Handwritten signature)*

Первый Заместитель Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера

валев А.И.

РОДИН А.В.









на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (42.1)	максимальное значение	нарушений	значение	максимальное значение	нарушений	значение	максимальное значение	нарушений
20	20,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		25922352
2	Величина балансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, за исключением в расчет показателя финансового рычага	не применяются	0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, за исключением в расчет показателя финансового рычага	не применяются	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ФФИ)		51485
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		4305453
7	Прочие поправки		185043
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага		30646333

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		25452483,00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей приращаемых в уменьшение величины основного капитала		760,00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		25451723,00
4	Текущий кредитный риск по операциям с Пери (за вычетом полученной варранционной маржи), всего:		375337,00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента (включая с Пери, всего)		51485,00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с Пери, подлежащих списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		0,00
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной варранционной маржи в установленных случаях клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0,00
8	Поправка на сумму текущего риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным Пери		0,00
9	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных Пери		0,00
10	Величина риска по Пери с учетом поправки (Сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		426842,00





## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2018 года

Кредитной организации  
Натиксис Банк АО  
/ Натиксис Банк АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С»

Код формы по ОКУД 0409814  
квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		466787	-687869
1.1.1	проценты полученные		879967	657236
1.1.2	проценты уплаченные		-517252	-435409
1.1.3	комиссии полученные		63194	63372
1.1.4	комиссии уплаченные		-23099	-25840
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		28795	0
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		230499	-680157
1.1.8	прочие операционные доходы		1411	1037
1.1.9	операционные расходы		-272909	-266901
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		76181	-1207
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-321608	1283599
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1103	-17756
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		24777	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-9159951	-774569
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		93640	181993
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		9900945	-1366226
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1190954	3261227
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		8832	-1070
1.3	итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		145179	595730
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-229	-2153
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	
2.7	дивиденды полученные		0	
2.8	итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-229	-2153
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	приобретение собственных акций (долей), выкупленных			

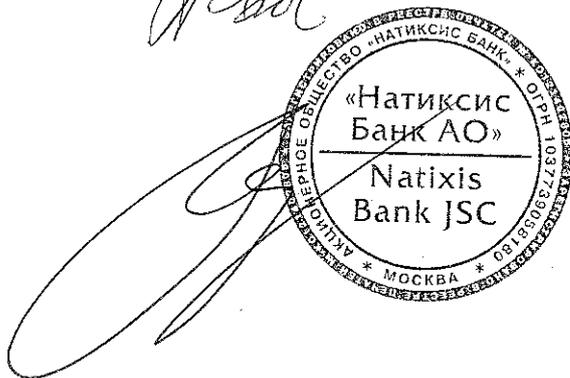
	у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-95230
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-95230
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		134395	3816
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		279345	502163
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		686052	1309392
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		965397	1811555

Первый заместитель Председателя Правления



Валаев А.Н.

Заместитель главного бухгалтера



Родин А.В.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«НАТИКСИС БАНК»**

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

**за 9 месяцев 2018 года**

**по состоянию на 1 октября 2018 года**

## Содержание

РАЗДЕЛ 1 ОБЩАЯ ЧАСТЬ	1
РАЗДЕЛ 2 ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	9
2.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.	15
2.2. Обязательные нормативы Банка	17
2.3. Показатель финансового рычага	18
РАЗДЕЛ 3 ЗАКЛЮЧЕНИЕ	19

## РАЗДЕЛ 1 ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Натиксис Банк АО» (далее – Банк) составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 30 сентября 2018 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2018 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 октября 2018 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4638-У от 6 декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее «Указание 4638-У») и Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание 4212-У»), а также Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание 4482-У»)

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 октября 2018 года сформирована Банком на основании данных бухгалтерского учета, осуществляемого в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в отчетном периоде в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2018 год, утвержденной 31 декабря 2017 года. Учетная политика Банка отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

По сравнению с Учетной политикой Банка в 2017 году, существенных изменений в Учетной политике, утвержденной на 2018 год, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, не было, за исключением следующего: в соответствии с Указанием Банка России от 15.02.2018 г. № 4722-У, начиная с 01 июля 2018 года, в План счетов кредитных организаций вводятся новые счета 47421 и 47424 для отражения переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств, по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П. Ранее переоценка требований и обязательств по данным финансовым инструментам осуществлялась на внебалансовых счетах бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка применяется последовательно от одного отчетного периода к другому.

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

Характер операций и основные направления деятельности Банка за 9 месяцев 2018 года не изменились по сравнению с характером операций в 2017 году.

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

В течение 9 месяцев 2018 года не наблюдалось существенного изменения стоимости активов Банка.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования по состоянию на 01.10.2018 г. у Банка не было.

В соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы

капитала (8,0%), базового капитала (4,5%), основного капитала (6,0%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка.

В течение 9 месяцев 2018 года и по состоянию на 1 октября 2018 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала: на 01.10.2018 г. Н1.1 = 17.1%, Н1.2 = 17.1%, Н1.0 = 42,4% (на 01.01.2018 г. Н1.1 = 20.1%, Н1.2 = 20.1%, Н1.0 = 45.7%).

В течение 9 месяцев 2018 года стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, обязательные нормативы ликвидности выполнялись каждый день. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 01.10.2018 г. составило 26,7% (181,4% - на 01.01.2018 г.), значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 104,9% (228,5% - на 01.01.2018 г.), при установленных Банком России минимальных значениях Н2 min=15% и Н3 min=50%.

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

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.10.2018 г. составило 49,3% (40,7% - на 01.01.2018 г.), что свидетельствует о наличии избытка соответствующей ликвидности в рамках, установленных Банком России границ (Н4 max=120%).

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

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

В состав капитала Банка на 01.10.2018 г. включен субординированный кредит в номинальной стоимости 55 000 000,00 долларов США (аналогичная сумма субординированного кредита была в составе капитала Банка по состоянию на 01.01.2018 г.) в рублевом эквиваленте по курсу на отчетную дату.

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

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

В течение 9 месяцев 2018 года Банк не производил выплат дивидендов.

По сравнению с 2017 годом общая политика Банка в области оценки рисков, управления рисками и капиталом в течение 9 месяцев 2018 года не изменилась. Необходимая для раскрытия информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания 4482-У содержится в разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» настоящей пояснительной информации.

По сравнению с данными на 1 января 2018 года в отчетном периоде структура операций Банка не претерпела существенных изменений, за исключением следующего:

- увеличился объем чистой ссудной задолженности: по состоянию на 01.10.2018 г. – 24 189 886 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 г. – 14 412 496 тыс. руб. в основном:
  - а) по причине увеличения объема операций МБК: на 1 октября 2018 г. банкам было предоставлено 16,2 млрд. руб. (из них 11,0 млрд. руб. – Банку России), на 1 января 2018 г. банкам было предоставлено 9,4 млрд. руб. (из них 7,1 млрд. руб. – Банку России);
  - б) по причине увеличения объема корпоративного кредитного портфеля: на 1 октября 2018 г. юридическим лицам не банкам было предоставлено 8,0 млрд. руб., на 1 января 2018 г. юридическим лицам не банкам было предоставлено 5,0 млрд. руб.

Таблица 1. Ссуды, предоставленные клиентам и банкам

тыс. руб.

	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам не банкам	8 026 193	5 013 576
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	16 167 718	9 404 008
<b>Итого до вычета резерва</b>	<b>24 193 911</b>	<b>14 417 584</b>
За вычетом резерва под обесценение	(4 025)	(5 088)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>24 189 886</b>	<b>14 412 496</b>

Таблица 2. Ссуды юридическим лицам не банкам, в разрезе видов экономической деятельности

тыс. руб.

Анализ по секторам экономики	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Химическая промышленность	4 591 341	2 304 008
Сельское хозяйство	1 639 764	-
Металлургия	1 377 403	1 404 005
Ремонт машин и оборудования	409 634	716 850
Финансовые институты	8 051	10 177
Энергетика	-	578 536
<b>Итого до вычета резерва</b>	<b>8 026 193</b>	<b>5 013 576</b>
За вычетом резерва под обесценение	(4 025)	(5 088)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>8 022 168</b>	<b>5 008 488</b>

Таблица 3. Ссуды, предоставленные кредитным организациям

тыс. руб.

	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Кредиты, предоставленные Банку России	11 000 000	7 100 000
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	5 167 718	2 304 008
<b>Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>16 167 718</b>	<b>9 404 008</b>

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

Таблица 4. Обеспечение ссуд, предоставленные клиентам и банкам

тыс. руб.

	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями материнского банка Natixis, Париж (гарантии 1 категории качества)	5 656 882	3 251 259
Необеспеченные ссуды	18 537 029	11 166 325
За вычетом резерва под обесценение	(4 025)	(5 088)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам</b>	<b>24 189 886</b>	<b>14 412 496</b>

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

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

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

Таблица 5. Классификация ссудной задолженности юридическим лицам не банкам в соответствии с Положения Банка России от 28.06.2017 г. N 590-П

	тыс. руб.	
	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
1-я категория качества	7 608 508	4 286 549
3-я категория качества	417 685	727 027
<b>Итого</b>	<b>8 026 193</b>	<b>5 013 576</b>

По состоянию на 1 октября 2018 года и по состоянию на 1 января 2018 года вся указанная ссудная задолженность 3 категории качества (кроме задолженности 3 категории качества на 01.10.2018 г. на сумму 8 051 тыс. руб. и на 01.01.2018 г. на сумму 10 177 тыс. руб.) была покрыта гарантиями материнского банка Natixis, Париж, являющимися обеспечением 1-й категории качества обеспечения, вследствие чего резервы под данную задолженность Банком не формировались.

По состоянию на 1 октября 2018 года и по состоянию на 1 января 2018 года на балансе Банка отражена задолженность, соответственно, на сумму 8 051 тыс. руб. и на сумму 10 177 тыс. руб. Указанная задолженность, приравненная к ссудной, является прочими размещенными средствами Банка, предоставленными арендодателю в качестве страхового депозита по условиям договора аренды Банком у арендодателя помещения под свой офис. Данный страховой депозит размещается у арендодателя на беспроцентных условиях. Банк классифицировал данную задолженность в 3-ю категорию качества. Под данную задолженность сформирован резерв в размере 50%.

По состоянию на 1 октября 2018 года и по состоянию на 1 января 2018 года все кредиты, предоставленные кредитным организациям, классифицированы Банком в 1 категорию качества, резервы по ним не формировались.

В таблице 4.1.2 Раздела 2 «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» данной пояснительной информации отражены активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П.

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

Таблица 6. Движение резерва под обесценение активов

	тыс. руб.		
	Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	Резерв под обесценение прочих активов	Итого
<b>1 января 2018 года</b>	<b>5 088</b>	<b>13 647</b>	<b>18 735</b>
Дополнительное формирование резервов	-	24 930	24 930
Восстановление резерва	(1 063)	(15 831)	(16 894)
Списание активов за счет резерва	-	(210)	(210)
<b>1 октября 2018 года</b>	<b>4 025</b>	<b>22 536</b>	<b>26 561</b>

Таблица 7. Сведения о качестве активов Банка (подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию 4212-У) по состоянию на 1 октября 2018 года

тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
														итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5 229 926	5 229 926	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	41 643	41 643	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	5 167 718	5 167 718	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	20 565	20 565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 232 392	7 766 870	-	465 408	-	114	-	-	-	-	112 586	26 563	26 563	-	26 449	-	114	-
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 058 475	5 640 790	-	417 685	-	-	-	-	-	-	90 048	4 025	4 025	-	4 025	-	-	-
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие активы	2 156 258	2 111 297	-	44 847	-	114	-	-	-	-	22 538	22 538	22 538	-	22 424	-	114	-
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	1 967 718	1 967 718	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	17 659	14 783	-	2 876	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
														итого	по категориям качества				
															II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	446	446	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.2	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.3	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.4	иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.5	прочие активы	446	446	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	13 462 764	12 997 242	-	465 408	-	114	-	-	-	-	-	112 586	26 563	26 563	-	26 449	-	114
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	13 193 911	12 776 226	-	417 685	-	-	-	-	-	-	-	90 048	4 025	4 025	-	4 025	-	-
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 590-П, всего	1 377 403	1 377 403	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П, всего	5 042 760	5 042 760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 590-П, всего, в том числе:	268 853	221 016	-	47 723	-	114	-	-	-	-	-	22 538	22 538	22 538	-	22 424	-	114
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.2	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 8. Сведения о качестве активов Банка (на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4212-У) по состоянию на 1 января 2018 года

тыс. руб.

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

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

Актив признается просроченным в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по данному активу. По состоянию на 1 октября 2018 года и по состоянию на 1 января 2018 года у Банка отсутствовала просроченная задолженность.

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

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

Таблица 1.1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 октября 2018 года

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 164 656	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 164 656	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 164 656
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 607 483
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	23 218 794	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 607 483
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	3 607 483
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	16 042	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	760	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	760

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3 980	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	3 980
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	24 257 683	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	10 986 290	10 151 362	878 903
2	при применении стандартизированного подхода	10 986 290	10 151 362	878 903
3	при применении ПБР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	208 119	159 747	16 650
5	при применении стандартизированного подхода	208 119	159 747	16 650
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	138 212.5	242 737.5	11 057.0
17	при применении стандартизированного подхода	138 212.5	242 737.5	11 057.0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 959 488.0	2 959 488.0	236 759.0
20	при применении базового индикативного подхода	2 959 488.0	2 959 488.0	236 759.0
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	<b>Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)</b>	<b>14 292 109.5</b>	<b>13 513 334.5</b>	<b>1 143 368.8</b>

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

Размер рыночного риска, вошедшего в состав активов взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка по состоянию на 01.10.2018 г., составил 138 213 тыс. руб. (99 763 тыс. руб. на 01.01.2018 г.).

Размер операционного риска, вошедшего в состав активов взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка по состоянию на 01.10.2018 г., составил 2 959 488 тыс. руб. (3 594 000 тыс. руб. на 01.01.2018г.).

Величина кредитного риска контрагента складывается из кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами (ПФИ), риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента и риска на центрального контрагента (Московская биржа).

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

Банк рассчитывает кредитный риск по ПФИ без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге. По состоянию на 1 октября 2018 года в Банке отсутствовало обеспечение в целях снижения кредитного риска по ПФИ (по состоянию на 1 января 2018 года обеспечение в целях снижения кредитного риска по ПФИ также отсутствовало).

Размер кредитного риска по ПФИ, вошедшего в состав активов взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка, составил на 01.10.2018 г. 85 368 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 99 120 тыс. руб.).

Размер риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, вошедшего в состав активов взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка, составил на 01.10.2018 г. 97 009 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 116 603 тыс. руб.).

Размер кредитного риска на центрального контрагента (Московская биржа), вошедшего в состав активов взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка, составил на 01.10.2018 г. 25 742 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 40 140 тыс. руб.).

Существенных изменений в требованиях, взвешенных по уровню риска и, соответственно, минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в соответствии с требованиями Банка России, в конце 3-го квартала 2018 года по сравнению с концом 2017 года не произошло.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 октября 2018 года

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	21 066 399	15 293
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-		
2.1	кредитных организаций	-	-		
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-		
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	15 293	15 293
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-		
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-		
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-		
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	15 293	15 293
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	15 293	15 293
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-		
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	721 961	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	12 636 727	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 469 675	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-		
8	Основные средства	-	-	78 813	
9	Прочие активы	-	-	143 930	

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

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	41 013	91 973
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 377 403	252 001
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 377 403	252 001
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	22 352 805	11 395 050
4.1	банков-нерезидентов	22 117 592	11 271 409
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	235 213	123 641
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" по состоянию на 1 октября 2018 года

тыс. руб.

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

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России N 283-П по состоянию на 1 октября 2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 042 760	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Банк не применяет методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков на основе внутренних рейтингов (ПВР), а также не применяет (не имеет разрешения на применение) внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, в связи с чем не представляет таблицы 4.6, 4.7, 4.8, 4.10, 5.4, 5.7, 7.2, 7.3 Приложения к Указанию 4482-У.

Банк не имеет секьюритизационных требований (обязательств) банковского и торгового портфелей, в связи с чем не представляет таблицы 6.1 и 6.2 Приложения к Указанию 4482-У.

Банк не является оригинатором или спонсором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска, в связи с чем не представляет таблицу 6.3 Приложения к Указанию 4482-У.

Банк не является инвестором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска, в связи с чем не представляет таблицу 6.4 Приложения к Указанию 4482-У.

## **2.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.**

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

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

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

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

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

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

В таблицах ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок по состоянию на 1 октября 2018 года и сравнительные данные на 1 октября 2017 года в разрезе основных валют с временным горизонтом 1 год. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение процентных ставок на 400 базисных пунктов.

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Рубли РФ				Доллары США				Евро			
	Временные интервалы				Временные интервалы				Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП (активы за минусом обязательств)	4 229 329	2 144 463	-380 851	231	-4 870 660	5 431 640	-41 602	36 402	156 098	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода												
+ 400 базисных пунктов	162 119	71 479	-9 521	2	-186 702	181 047	-1 040	364	5 984	-	-	-
- 400 базисных пунктов	-162 119	-71 479	9 521	-2	186 702	-181 047	1 040	-364	-5 984	-	-	-

Данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок по состоянию на 1 октября 2017 года

тыс. руб.

Наименование показателя	Рубли РФ				Доллары США				Евро			
	Временные интервалы				Временные интервалы				Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП (активы за минусом обязательств), тыс. руб.	2 089 169	-348 959	3 319	174 791	-76 995 424	153 246	-41 633	-	-1 113 626	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.:												
+ 400 базисных пунктов	80 082	-11 632	83	1 748	-2 951 389	5 108	-1 041	-	-42 688	-	-	-
- 400 базисных пунктов	-80 082	11 632	-83	-1 748	2 951 389	-5 108	1 041	-	42 688	-	-	-

## 2.2. Обязательные нормативы Банка

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
			на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.5	17.1			20.1		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.0	17.1			20.1		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.0	42.4			45.8		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	-	-			-		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3.0	8.1			-		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	26.7			181.4		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	104.9			228.5		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	49.3			40.7		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			24.1	0	-	23.4	0	-
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800.0	150.1			116.3		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0			0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0			0		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25.0	0			0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-			-		
15	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)	-	-			-		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-			-		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-			-		
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-			-		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	-	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			-	-	-	-	-	-
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			0	-	-	0	-	-

### 2.3. Показатель финансового рычага

Таблица 808.4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.	2 445 927	2 442 439	2 478 352	2 486 886
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	30 184 018	22 343 743	22 307 866	19 539 039
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8.1%	10.9%	11.1%	12.7%

Показатель финансового рычага на 1 октября 2018 г. составил 8,1% (на 01.01.2018 г. – 12,7%). Уменьшение показателя финансового рычага на 1 октября 2018 г. по сравнению с началом года связано с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага с 19,5 млрд. руб. до 30,2 млрд. руб., в основном по причине увеличения объема операций МБК.

Таблица 813.2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	4
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	25 452 483
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	760
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	25 451 723
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	375 357
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	51 485
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	-
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	426 842
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	-
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	-
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	4 305 453
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	4 305 453
Капитал и риски		
20	Основной капитал	2 445 927
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	30 184 018
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	<b>8.10%</b>

По состоянию на 1 октября 2018 г. расхождение между величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (30 184 018 тыс. руб.), и размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом по форме 0409806 (25 922 352 тыс. руб.), в основном представлено внебалансовыми условными обязательствами кредитного характера (4 305 453 тыс. руб.).

Информация о размере финансового рычага и порядке его расчета раскрывается Банком в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813 на сайте Банка.

### РАЗДЕЛ 3 ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

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

В соответствии с требованиями п. 1.1.2 Указания № 4638-У ежеквартальному раскрытию кредитными организациями подлежит промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе форм 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814 установленных Указанием № 4212-У, включая данную пояснительную информацию.

Промежуточная отчетность на 1 октября 2018 года, включая данную пояснительную информацию, будет размещена на сайте Банка по адресу <http://www.ru.natixis.com>.

26 октября 2018 года

Первый Заместитель Председатель Правления



Валяев А.Н.

Заместитель Главного бухгалтера


Родин А.В.