

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАТИКСИС БАНК»**

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

за 2018 года

по состоянию на 1 января 2019 года

Содержание

Вводная часть.	1
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка.	1
Раздел II. Информация о системе управления рисками Банка	5
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	5
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	8
Раздел IV. Кредитный риск	11
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)	11
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	19
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	21
Раздел V. Кредитный риск контрагента	23
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)	23
Раздел VII. Рыночный риск	26
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)	26
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	28
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	29
Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.	30
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	33
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	33
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	34
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	37
Заключение	39

Вводная часть.

«Натиксис Банк АО» (далее – 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, 4.9, 4.10, 5.4, 5.7, 7.2, 7.3 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 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).

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.

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, в связи с чем не представляет таблицу 10.1 Приложения к Указанию 4482-У.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Базелем III представлена в Таблице 1:

Таблица 1. Структура собственных средств (капитала) Банка

	На 1 января 2019 года	тыс. руб. На 1 января 2018 года
Базовый капитал	2 481 267	2 486 886
Основной капитал	2 481 267	2 486 886
Дополнительный капитал	3 820 883	3 168 471
Собственные средства (капитал)	6 302 150	5 655 357

На 1 января 2019 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией (с учетом СПОД), составила 6 302 150 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 5 655 357 тыс. руб.).

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2019 года составило 39,4% (на 1 января 2018 года: 44,0%)

В составе средств дополнительного капитала отражен субординированный кредит, привлеченный в феврале 2016 года от материнского банка Natixis, Париж, на сумму 55 миллионов долларов США, сроком погашения в 2025 году. Процентная ставка по субординированному кредиту определена в размере LIBOR (для депозитов в долларах США на срок в три месяца) +3,88 процентных пункта, что 31 декабря 2018 года составляло 6,68%.

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

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности по субординированному кредиту перед материнским банком производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Таблица 2 (1.1). Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 января 2019 года

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 164 656	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 164 656	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 164 656
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 820 883
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	20 445 176	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	3 820 883
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	3 820 883
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	13 041	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	707	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	707
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	80 368	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	80 368	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"	16	-

				(доли)"		
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	21 734 245	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России в 2018 году, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 8,0%.

В течение 2018 и 2017 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Нарушения в отчетном периоде отсутствовали.

По сравнению с 2017 годом общая политика Банка в 2018 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлены в Таблице 3:

Таблица 3

	Минимально допустимое значение, %	На 1 января 2019 года, %	На 1 января 2018 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	39,4	45,7
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	15,5	20,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	15,5	20,1

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия

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

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

Кредитный риск по состоянию на 01.01.2019 г. составил 12 819 477 тыс. руб. (8 416 593 тыс. руб. на 01.01.2018 г.).

Рыночный риск по состоянию на 01.01.2019 г. был равен 0 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 01.01.2019 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 января 2019 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 01.01.2019 г. 90 809 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 01.01.2019 г. 103 191 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 01.01.2019 г. 29 931 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 2018 года по сравнению с концом 2017 года не произошло.

Более подробно информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков раскрыта в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», опубликованной в составе годового отчета Банка за 2018 год на сайте Банка по адресу: <http://www.natixis.ru/AboutUs/FinancialReporting/RAS.aspx>.

Раздел II. Информация о системе управления рисками Банка

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание 3624-У»), начиная с 2018 года, Банк на регулярной основе осуществляет оценку достаточности внутреннего капитала для покрытия значимых рисков на основе внутренних процедур (далее - ВПОДК). Система управления рисками и капиталом на основе ВПОДК направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках утвержденной Стратегии развития. Система управления рисками Банка адекватна масштабам деятельности, уровню рисков и текущим задачам Банка.

Банк осуществляет управление рисками в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка, в т.ч. с Процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, одобренными и ежегодно пересматриваемыми Наблюдательным Советом Банка. Данные документы предусматривают комплекс мероприятий, обеспечивающих выявление, оценку, агрегирование всех существенных/значимых рисков и иных видов рисков, мониторинг, ограничение и контроль объемов принятых рисков, планирование уровня рисков, реализацию мер по снижению уровня риска для поддержания принятых объемов рисков в пределах установленных внешних и внутренних ограничений при реализации Стратегии развития Банка, утвержденной Наблюдательным Советом Банка.

В «Натиксис Банк АО» создана трехуровневая структура органов управления рисками:

- Первый уровень управления осуществляется Наблюдательным Советом, Правлением и Председателем Правления Банка, которые управляют совокупным риском Банка. В частности, Наблюдательный Совет Банка утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка и сопутствующие внутренние документы в части ВПОДК; утверждает склонность к риску и целевые уровни риска; рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам; осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка.

Правление Банка обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала; организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в кредитной организации; образует коллегиальные рабочие органы по управлению рисками в Банке; утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению рисками; определяет пути реализации ключевых направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых рисков; осуществляет контроль за системой управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка.

Председатель Правления Банка реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями.

- Второй уровень управления осуществляется Комитетами, сформированными решениями Наблюдательного Совета, Правления или Председателя Правления. Комитеты отвечают за управление выделенными группами риска: осуществляют управление профильным риском; утверждают лимиты профильного риска в соответствии с полномочиями; утверждают методологию по профильному риску; осуществляют мониторинг и контроль использования лимитов по профильному риску; выносят предложения органам Банка по одобрению политик и использованию банковских продуктов, связанных с профильными рисками.
- Третий уровень управления осуществляется Управлением контроля рисков и иными подразделениями, которые управляют выделенными группами рисков.

Управление контроля рисков разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями внутренних документов, с требованиями и рекомендациями Банка России, с требованиями единственного акционера; организует процесс идентификации, оценки и контроля существенных рисков.

Финансовое Управление формирует отчетность о величине собственных средств (капитала) и его использовании, выполнении обязательных нормативов, о величине резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; рассчитывает экономические нормативы деятельности Банка на ежедневной основе и осуществляет контроль за их исполнением; осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

Управление внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала; информирует Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Иные подразделения, в том числе подразделения, связанные с принятием риска, и работники Банка реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом и внутренними документами Банка; распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска; предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками; направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Наблюдательный Совет информируется о недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов.

Наблюдательный Совет и другие исполнительные органы Банка осуществляют периодически контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности и внутреннего и внешнего аудита процедур ВПОДК.

В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние Банка, Управление внутреннего аудита незамедлительно информирует коллегиальные и единоличный органы управления о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

Для информирования Наблюдательного Совета, Правления и Председателя Правления Банка Управление контроля рисков формирует отчет о значимых рисках и представляет Наблюдательному Совету Банка ежеквартально, а Правлению и Председателю Правления Банка - один раз в месяц. Отчет включает информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных лимитов, о фактах нарушения установленных лимитов, предпринимаемых мерах по их урегулированию.

В рамках мониторинга и контроля за объемами принятого риска, Банком принимается решение, если необходимо, по реализации мер для снижения уровня отдельных видов принятых Банком рисков с целью их поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений.

Для прогнозирования подверженности деятельности Банка воздействию рисков, определения суммы возможных потерь, Банк использует процедуру стресс-тестирования, которая является инструментом для оценки (анализа) потенциального воздействия на Банк заданных неблагоприятных изменений факторов риска, определяемых как исключительные (экстремальные), но возможные.

Стресс-тестирование проводится Банком не реже 1 раза в год в разрезе отдельных рисков. В соответствии с п.5.2 Указания 3624-У Банк при осуществлении стресс-тестирования производит анализ чувствительности по отношению к кредитному риску, процентному риску и риску концентрации.

Банк использует индивидуально разработанные стресс-тесты, а в иных случаях стресс-тесты Банка России. При разработке стресс-тестов Банк ориентируется как на исторические показатели (максимальные колебания уровня риска) за пять лет, так и на гипотетические показатели, которые не наблюдались ретроспективно, но имеют определенную вероятность достижения.

Результаты стресс-тестирования доводятся в виде Отчета о результатах стресс-тестирования до Наблюдательного Совета, Правления и Председателя Правления Банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале. По результатам стресс-тестирования определяется комплекс мероприятий по снижению уровня отдельных видов рисков.

В отношении всех значимых для Банка рисков, оказывающих влияние на величину достаточности капитала, Банк применяет следующие методы снижения рисков:

- отказ от риска – применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и/или нецелесообразно применение других способов реагирования на риск;

- передача риска – применяется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями Банка, которые может и готова взять на себя сторонняя организация;
- снижение риска – применяется в случаях, когда уровень риска может превысить приемлемый уровень, и представляет собой совокупность мер, направленных на уменьшение вероятности и возможных последствий реализации рисков.

Таблица 4 (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:	12 819 477	10 986 290	1 025 558
2	при применении стандартизированного подхода	12 819 477	10 986 290	1 025 558
3	при применении ПБР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	220 930	208 119	17 674
5	при применении стандартизированного подхода	220 930	208 119	17 674
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	-
17	при применении стандартизированного подхода	-	138 212.5	-
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	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	15 999 895.0	14 292 109.5	1 279 991.6

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

Размер кредитного риска по состоянию на 01.01.2019 г. составил 12 819 477 тыс. руб. (10 986 290 тыс. руб. на 01.10.2018 г.).

Размер рыночного риска по состоянию на 01.01.2019 г. был равен нулю (138 213 тыс. руб. на 01.10.2018 г.).

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

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 января 2019 года в Банке отсутствовало обеспечение в целях снижения кредитного риска по ПФИ (по состоянию на 1 октября 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 01.01.2019 г. 90 809 тыс. руб. (на 01.10.2018 г.: 85 368 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 01.01.2019 г. 103 190 тыс. руб. (на 01.10.2018 г.: 97 009 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 01.01.2019 г. 26 931 тыс. руб. (на 01.10.2018 г.: 25 742).

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 2018 года по сравнению с концом 2017 года не произошло.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Таблица 5 (3.1). Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному у риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному у риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							

1	Денежные средства и средства в центральных банках	692 556	-	-	-	-	-
2	Средства в кредитных организациях	646 878	646 878	26 468	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	400 874	400 874	400 874	-	400 874	-
3.1	производные финансовые инструменты	400 874	400 874	-	-	400 874	-
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	12 653 607	12 653 607	-	-	-	-
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	8 433 760	8 433 760	-	-	-	-
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Текущие и отложенные налоговые активы	94 884	-	-	-	-	-
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	180 149	180 149	-	-	-	-
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	-	-	-	-
12	Прочее	13 041	-	-	-	-	-
13	Всего активов	23 115 749	22 315 268	427 342	-	400 874	0
Обязательства							
14	Депозиты центральных банков	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	14 506 970	-	-	-	-	-
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	5 938 206	-	-	-	-	-
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
18.1	производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	96 130	-	-	-	-	-
21	Текущие и отложенные налоговые обязательства	92 403	-	-	-	-	-
22	Всего обязательств	20 633 709	0	0	-	0	0

Таблица 6 (3.2). Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	23 115 749	22 315 268	-	427 342	400 874
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	20 633 709	-	-	-	-
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	2 482 040	22 315 268	-	427 342	400 874
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	5 296 204	5 296 204	-	-	-
7	Различия в оценках	-	-	-	-	-
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	-	-	-	-	-
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-	-	-	-	-
10	Прочие различия	-	-	-	-	-
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	28 411 953	27 611 472	-	427 342	400 874

Различие между балансовой стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, раскрываемых в Таблице 5 (3.1), и стоимостью активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала), раскрываемых в Таблице 6 (3.2) заключается в стоимости внебалансовых требований (обязательств), отраженных в номинальной сумме по строке 6 в Таблице 6 (3.2).

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения, раскрыты как часть Учетной политики Банка в пояснительной информации к годовому отчету за 2018 год на сайте Банка по адресу: <http://www.natixis.ru/AboutUs/FinancialReporting/RAS.aspx>.

Таблица 7 (3.3). Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2019 года

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	19 178 155	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 106 575	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	10 781 110	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 101 416	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	14 023	-
9	Прочие активы	-	-	175 031	-

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 последнего отчетного квартала.

Таблица 8 (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	620 263	91 973
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 458 883	252 001
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 458 883	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:	14 639 182	11 395 050
4.1	банков-нерезидентов	14 387 970	11 271 409
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	251 212	123 641
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными и иными документами Банка России, внутренними документами Банка, а также с учетом требований и рекомендаций Единичного акционера Банка - Натиксис (Франция). Управление

кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска.

В качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

Принципы и правила управления кредитным риском операций на финансовых рынках, ключевые процессы, полномочия коллегиальных органов и структурных подразделений Банка регламентированы внутренними нормативными документами.

Оценка индивидуальных кредитных рисков по сделкам, несущим кредитный риск, проводится Банком по типам контрагентов, которые подразделяются на юридические лица, не являющиеся финансовыми институтами, и финансовые институты.

Оценка кредитных рисков клиентов осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а также с подходами группы Natixis.

Идентификация, анализ и оценка кредитных рисков производятся менеджером клиента, который оформляет заявку на кредит и готовит заключение для Кредитного комитета Банка.

Независимая идентификация, анализ и оценка кредитных рисков по корпоративным клиентам, а также независимая оценка справедливой стоимости обеспечения осуществляется Управлением контроля рисков.

Решение о выдаче кредита зависит от его структуры, суммы, доходности, оценочного уровня риска, соответствия рассматриваемого кредита Стратегии развития «Натиксис Банк АО» и принимается Кредитным комитетом или Правлением Банка.

Согласно Плану реализации Стратегии Банка, Банк не кредитует физических лиц и субъектов малого и микро бизнеса, поэтому оценка кредитного риска по данному направлению не ведется.

В Банке осуществляется трехуровневая система управления кредитным риском. Подразделения, ответственные за управление и контроль рисков, являются независимыми от бизнес-подразделений, принимающих риск.

Наблюдательный Совет утверждает склонность к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска; рассматривает результаты стресс-тестирования по кредитным рискам; одобряет крупные сделки, несущие кредитные риски и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие кредитные риски, сделки со связанными лицами, несущие кредитные риски, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

Правление и Председатель Правления определяет политику по управлению кредитными рисками и обеспечивает условия для ее эффективной реализации; организует процесс управления кредитными рисками в Банке; определяет подразделения, ответственные за управление кредитными рисками; образует коллегиальные рабочие органы по управлению кредитными рисками; одобряет предполагаемые к осуществлению сделки со связанным с банком лицом, если размер такой сделки составляет не менее 3% величины собственных средств Банка; утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению кредитными рисками.

Кредитный Комитет осуществляет управление кредитными рисками в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления и внутренними документами; утверждает лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями; предоставляет Правлению политику по управлению кредитными рисками; осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по кредитному риску; принимает решения по заявкам на совершение/внесение изменений в условия совершения сделок с клиентами; утверждает типы лимитов и ограничений кредитного риска.

Процедуры контроля за кредитным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня кредитных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

В Банке ведется ежедневный мониторинг кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

Банк осуществляет мониторинг кредитных рисков корпоративных клиентов на постоянной основе и использует следующие контрольные показатели (ежеквартально): доля и объем проблемных кредитов в корпоративном

кредитном портфеле, доля кредитов, имеющих просроченную задолженность по основному долгу и (или) процентам в разрезе сроков просрочки.

Банк формирует отчетность по кредитным рискам на регулярной основе (ежемесячно/ежеквартально) в разрезе продуктов и клиентских сегментов.

Внутренний аудит системы управления кредитными рисками осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Наблюдательным Советом графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов. В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние Банка, Управление внутреннего аудита незамедлительно информирует коллегиальные и единоличный органы управления о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

Минимальный размер капитала Банка, необходимого для покрытия кредитного риска на 1 января 2019 года, рассчитанного при применении стандартизированного подхода составил 1 025 558 тыс. руб. (см. Таблицу 4 (2.1). «Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков» Главы 1, Раздела II настоящего документа).

Таблице 9 (4.1). Информация об активах кредитной организации

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		72	21 243 933		6 325	21 237 680
2	Долговые ценные бумаги						
3	Внебалансовые позиции			5 296 204		0	5 296 204
4	Итого		72	26 540 137			26 533 884

Таблица 10 (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 января 2019 года

тыс. руб.

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

Таблица 11 (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 № 283-П по состоянию на 1 января 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 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	5 341 063	-	-	0	4 291	100	4 291
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 12 (4.2). Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	72
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	-
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	-
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода	72

(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)
--

В течение последнего полугодия 2018 года на балансе Банка была отражена задолженность юридических лиц по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание, числящаяся на б/с 47423 на сумму 72 тыс. руб. Под данную задолженность сформирован резерв в размере 100%. Изменений в отчетном периоде не было.

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).

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

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

Проценты, комиссии, штрафы (пени, неустойки) по размещенным денежным средствам рассчитываются и начисляются в размере и в сроки, предусмотренные соответствующим договором на предоставление денежных средств.

Таблица 13. Ссуды, предоставленные клиентам и банкам

Тыс. руб.

	На 1 января 2019 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам- не банкам	8 440 013
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	12 653 607
Итого до вычета резерва	21 093 620
За вычетом резерва под обесценение	(6 253)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	21 087 367

По состоянию на 1 января 2019 года Банком были размещены средства в 5 банках на общую сумму 12 653 607 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года Банком были предоставлены ссуды 4 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 8 434 088 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

Таблица 14. Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе отраслевой деятельности

Тыс. руб.

На 1 января
2019 года

	На 1 января 2019 года
Химическая промышленность	4 862 942
Металлургия	3 195 648
Ремонт машин и оборудования	375 498
Финансовые институты	5 925
Итого до вычета резерва	8 440 013
За вычетом резерва под обесценение	(6 253)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	8 433 760

По состоянию на 1 января 2019 года значительная часть ссуд (83% всех ссуд, предоставленных клиентам юридическим лицам - не банкам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации.

Таблица 15. Ссуды, предоставленные кредитным организациям

	Тыс. руб. На 1 января 2019 года
Кредиты, предоставленные Банку России	7 000 000
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	5 653 607
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	12 653 607

Таблица 16. Классификация ссудной задолженности юридическим лицам - не банкам в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П

	Тыс. руб. На 1 января 2019 года
1-я категория качества	1 464 808
2-я категория качества	4 862 942
3-я категория качества	2 112 263
Итого	8 440 013

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

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

Таблица 17. Прочие активы, классифицированные как ссудная задолженность.

	На 1 января 2019 год
Средства для расчетов на Московской бирже	108 465
Авансы уплаченные	36 426
Краткосрочная дебиторская задолженность	690
За вычетом резерва под обесценение	(72)
Итого прочие активы	145 509

Таблица 18. Представленные ниже сведения о качестве активов Банка по состоянию на 1 января 2019 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У (в тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери фактически сформированный						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	6 291 922	6 291 922	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	620 410	620 410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	5 653 607	5 653 607	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1	в том числе, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	17 905	17 905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 629 386	1 646 282	4 867 209	2 115 823	-	72	72	-	-	72	492 277	6 325	6 540	6 296	172	-	72
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 355 895	1 464 808	2 778 824	2 112 263	-	-	-	-	-	-	471 364	5 558	5 558	5 558	-	-	-
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие требования	2 264 328	180 138	2 084 118	-	-	72	72	-	-	72	20 913	767	767	695	-	-	72
2.6.1	в том числе, признаваемые ссудами	2 084 118	-	2 084 118	-	-	-	-	-	-	-	20 841	695	695	695	-	-	-
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	9 163	1 336	4 267	3 560	-	-	-	-	-	-	-	-	215	43	172	-	-
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	60	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
												II	III		IV	V		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	прочие требования	60	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5.1	в том числе, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	14 921 368	7 938 264	4 867 209	2 115 823	-	72	72	-	-	72	492 277	6 325	6 540	6 296	172	-	72
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	14 093 620	7 118 415	4 862 942	2 112 263	-	-	-	-	-	-	492 205	6 253	6 253	6 253	-	-	-
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	1 458 883	1 458 883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	5 341 064	1 458 883	3 882 181	-	-	-	-	-	-	-	38 821	4 291	4 291	4 291	-	-	-
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 254-П, всего,	827 748	819 849	4 267	3 560	-	72	72	-	-	72	7 899	287	287	43	172	-	72
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.2	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 19. Информация о географической концентрации балансовых активов Банка по состоянию на 1 января 2019 года

	Россия	Франция	Страны ОЭСР, Другие страны кроме Франции		Тыс. руб. Итого
АКТИВЫ					
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	692 556	-	-	-	692 556
Средства в кредитных организациях	26 615	559 961	60 302	-	646 878
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	400 874	-	-	-	400 874
Чистая ссудная задолженность	19 622 559	-	-	1 464 808	21 087 367
Требования по текущему налогу на прибыль	14 516	-	-	-	14 516
Отложенный налоговый актив	80 368	-	-	-	80 368
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 041	-	-	-	13 041
Прочие активы	146 265	7 443	277	26 164	180 149
Итого активов	20 996 794	567 404	60 579	1 490 972	23 115 749

Таблица 20. Распределение кредитных требований по срокам до погашения

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченные	Тыс. руб. Итого
АКТИВЫ						
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	537 547	-	-	-	155 009	692 556
Средства в кредитных организациях	646 878	-	-	-	-	646 878
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	400 874	-	-	-	-	400 874
Чистая ссудная задолженность	11 154 192	1 562 129	454 220	7 916 826	-	21 087 367
Прочие финансовые активы	116 100	26 854	-	-	-	142 954
Итого финансовые активы	12 855 591	1 588 983	454 220	7 916 826	155 009	22 970 629

Более подробная информация, касающаяся кредитного риска, и сравнительные данные прошлого отчетного периода, приведены в пояснительной информации к годовому отчету за 2018 год на сайте Банка по адресу: <http://www.natixis.ru/AboutUs/FinancialReporting/RAS.aspx>.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

С целью снижения кредитного риска заемщика Банк принимает обеспечение. Оценка обеспечения осуществляется в соответствии с требованием Банка России и внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Если иное не предусмотрено внутренними документами, Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по сделкам «РЕПО» - ценные бумаги;
- по межбанковским операциям - ценные бумаги;

- по операциям корпоративного кредитования - объекты недвижимости (производственные, торговые, офисные и складские помещения), машины и оборудование, транспортные средства, товарные запасы, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства.

В отдельных случаях Банк требует страховать заложенное имущество в страховых компаниях.

Кроме того, в случае реализации стрессовой ситуации по кредитному риску Банком определены во внутренних документах действия для снижения кредитного риска, среди которых проведение операции (сделок), направленные на передачу части кредитного риска третьей стороне или выделение дополнительного капитала со стороны материнского банка Natixis, Париж, для покрытия кредитного риска.

Банк также уделяет внимание риску концентрации крупных кредитных рисков и применяет следующие методы управления для снижения риска концентрации кредитных рисков:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей заемщиков с последующим ведением единого реестра на уровне Банка;
- установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков;
- выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и кредитных продуктов.

Основные типы полученного Банком обеспечения в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов – гарантии, привлеченные от материнского банка Natixis, Париж; корпоративные гарантии; залог товаров в обороте и оборудования.

Таблица 21 (4.3) Методы снижения кредитного риска.

Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	14 470 887	6 766 793	6 766 793	6 766 793	6 766 793	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего,	14 470 887	6 766 793	6 766 793	6 766 793	6 766 793	-	-
4	из них просроченных более чем на 90 дней	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

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

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 22 (4.4). Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 1 января 2019 года.

Тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	7 702 117	-	7 702 117	-	1 281 383	10
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	12 972	-	12 972	-	2 595	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	6 284 540	-	6 284 540	-	4 459 411	35
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	8 491 790	5 296 204	8 491 790	5 296 204	7 062 876	55
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	13 212	-	13 212	-	13 212	-
14	Всего	22 504 631	5 296 204	22 504 631	5 296 204	12 819 477	100

Таблица 23 (4.5). Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 января 2019 года.

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего	
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	6 420 734	-	-	-	-	-	1 281 383	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 702 117
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	12 972	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 972
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	2 281 409	-	-	-	-	4 075 861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 357 270
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	9 062 350	-	-	-	-	3 603 393	-	-	-	1 049 521	-	-	-	-	-	-	-	-	13 715 264
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	13 212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 212
14	Всего	6 420 734	11 356 731	-	-	-	-	8 973 849	-	-	-	1 049 521	-	-	-	-	-	-	-	-	27 800 835

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

Минимальный размер капитала Банка, необходимого для покрытия кредитного риска контрагента на 1 января 2019 года, рассчитанного при применении стандартизированного подхода составил 17 674 тыс. руб. (см. Таблицу 4 (2.1). «Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков» Главы 1, Раздела II настоящего документа).

Таблица 24 (5.1). Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	400 874	53 169	X	1.4	557 234	90 809
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	90 809

Существенных изменений по сравнению с данными за 1 полугодие 2018 года не было.

Таблица 25 (5.2). Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 1 января 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
	стоимость под риском (VaR)		
2	(с учетом коэффициента 3,0)	X	-

3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	8 255.3	103 191
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	8 255.3	103 191

Существенных изменений по сравнению с данными за 1 полугодие 2018 года не было.

Таблица 26 (5.3). Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	454 043	-	-	-	-	-	-	454 043
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	454 043	-	-	-	-	-	-	454 043

Существенных изменений по сравнению с данными за 1 полугодие 2018 года не было.

Таблица 27 (5.5). Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2019 года

тыс. руб.

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

7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-

Существенных изменений по сравнению с данными за 1 полугодие 2018 года не было.

Таблица 28 (5.6). Информация о сделках с кредитными ПФИ по состоянию на 1 января 2019 года

тыс. руб.

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

Существенных изменений по сравнению с данными за 1 полугодие 2018 года не было.

Таблица 29 (5.8). Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 1 января 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	26 930
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	108 764	21 752
9	Гарантийный фонд	25 892	5 178
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Существенных изменений по сравнению с данными за 1 полугодие 2018 года не было.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Под рыночным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск в деятельности Банка включает в себя процентный, валютный и фондовый риски. По степени значимости наибольшее влияние на деятельность Банка оказывают процентный и валютный риски.

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по финансовым инструментам и производным финансовым инструментам.

Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса). Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Фондовый риск – риск возникновения потерь из-за неблагоприятных изменений на рынке ценных бумаг, включая: изменения рыночной стоимости ценных бумаг; изменения во взаимоотношении цен на различные ценные бумаги или индексы ценных бумаг; изменения в размере выплат дивидендов. Управление фондовым риском осуществляется Банком при помощи системы лимитов, ограничивающей объема операций Банка на фондовом рынке. Банк придерживается чрезвычайно консервативной политики в операциях с ценными бумагами и осуществляет операции только с ценными бумагами ведущих эмитентов.

Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов.

В Банке осуществляется трехуровневая система управления рыночным риском: первый уровень обеспечивается Наблюдательным Советом, Правлением и Председателем Правления Банка, второй уровень – Профильным Комитетом или Правлением Банка, третий уровень - Управлением контроля рисков, Финансовым Управлением, Управлением внутреннего аудита. Подразделения, ответственные за управление и контроль рисков, являются независимыми от бизнес-подразделений, принимающих риск.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом на конец каждого дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Наблюдательный Совет утверждает склонность к рыночному риску и целевые уровни рыночного риска; одобряет сделки в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

Правление и Председатель Правления определяет политику по управлению рыночными рисками и обеспечивает условия для ее эффективной реализации; организует процесс управления рыночными рисками в Банке; определяет подразделения, ответственные за управление рыночными рисками; образует коллегиальные рабочие органы по управлению рыночными рисками в Банке; утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению рыночными рисками.

Профильный Комитет или Правление в рамках полномочий утверждает типы лимитов и ограничений рыночного риска; устанавливает лимиты рыночного риска на финансовые институты, на отдельные сделки и на позиции в разрезе подразделений, портфелей и субпортфелей; утверждает уровни принятия решений, делегирует полномочия по данным лимитам и ограничениям; утверждает процедуры и условия одобрения превышений лимитов (нарушений ограничений); утверждает методику контроля обеспеченности операций на финансовых рынках.

Управление контроля рисков и Финансовое Управление разрабатывают, внедряют, реализуют и совершенствуют методологию управления рыночным риском Банка, по бизнес-линиям в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России, требованиями единственного акционера; организует процесс идентификации и оценки рыночных рисков; оценивает потери в результате реализации рыночных рисков, формирует отчетность в рамках управления рыночными рисками; проводит стресс-тестирование по рыночным рискам; формирует методологию создания резервов на возможные потери.

Управление внутреннего аудита оценивает эффективность системы управления рыночным риском, в том числе

проверка методологии оценки рыночного риска и процедур управления рыночным риском, установленных внутренними документами Банка и полноту их применения.

В целях ограничения и снижения валютных рисков Банк применяет следующие методы:

- Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией N 178-И от 28.12.2016г. «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» с учетом Указания от 10.10.2017 №4574-У и Положением №509-П от 03.12.2015г.
- Ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним.
- Расчет VaR (Value-at-Risk) и чувствительности портфеля или отдельных элементов портфеля. Методология оценки стоимости под риском используется для количественной оценки риска по каждому виду операций Управления Казначейство. Стоимость под риском (Стоимость, подверженная риску, или 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. Управление контроля рисков на ежедневной основе контролирует соблюдение лимитов, информирует руководство и бизнес-подразделения Банка об их использовании.
- Использование хеджирования (заключение спотовых, форвардных сделок).

С целью ограничения и снижения процентного риска Банком применяются следующие основные методы:

- Установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск.
- Установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в т.ч. дюрацию.
- Установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций;
- Хеджирование рисков;
- Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям;
- гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

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

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

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляет Управление Казначейство при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет Управление контроля рисков по результатам сформированной отчетности. Банком формируется отчетность по рыночным рискам на регулярной основе - ежемесячно/ежеквартально.

Отчет по рыночному риску включает следующую информацию:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования (ежегодно);
- информацию о результатах измерения процентного риска.

При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке уполномоченные органы управления могут принимать решения о действиях, направленных на изменение ситуации.

Внутренний аудит системы управления рыночными рисками осуществляется в виде плановых проверок не реже

1 раза в год по утвержденному Наблюдательным Советом графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки рыночных рисков в Банке, оказывающих значительное влияние на его финансовое состояние Управление внутреннего аудита незамедлительно информирует коллегиальные и единоличный органы управления Банка о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

Таблица 30 (7.1). Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 1 января 2019 года

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

Рыночный риск по состоянию на 1 января 2019 года был равен нулю (242 738 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2018 г.). Изменения связаны с сокращением операций с ПФИ к концу 2018 года.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате неадекватности/ненадежности внутренних процедур управления, мошеннических действий сотрудников Банка или третьих лиц, отказа/сбоя информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий природного или техногенного характера. Правовой риск является частью операционного риска.

Банк использует базовый индикативный подход в оценке операционного риска в соответствии с Положением Банка России 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска входит в ежедневный расчёт норматива достаточности капитала Банка. По итогам месяца готовится отчёт об уровне операционного риска, а на ежеквартальной основе составляется форма 0409807.

Идентификация операционного риска осуществляется через ежедневный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе; ежеквартальный анализ сведений, предоставляемых структурными подразделениями в ходе самооценки по операционным рискам; внутреннего аудита бизнес-процессов с целью выявления причин и предпосылок возможного причинения ущерба, регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

Управление контроля рисков разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления операционным риском Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Материнского Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России; организует процесс идентификации и оценки операционного риска; оценивает потери в результате реализации операционного риска; формирует отчетность в рамках управления операционным риском.

В Банке осуществляется трехуровневая система управления операционным риском. Подразделения, ответственные за управление и контроль рисков, являются независимыми от бизнес-подразделений, принимающих риск.

Банком применяются следующие методы управления операционным риском, направленные на его снижение:

- Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- Разграничение полномочий между подразделениями и сотрудниками в ходе выполнения стандартных бизнес-процессов;
- Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- Система повышения квалификации персонала;
- Развитие адекватной масштабам бизнеса системы внутреннего контроля;
- Организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- Закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

Банк разрабатывает и тестирует не реже 1 раза в год план действий самостоятельных служб по отдельным направлениям по поддержанию непрерывности бизнес-процессов на случай реализации операционных рисков, связанных с природными катаклизмами, техногенными катастрофами или отказом информационных систем.

Внутренний аудит системы управления операционным риском осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Наблюдательным Советом графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

По результатам проверки системы управления операционным риском Управление внутреннего аудита готовит отчет, который после утверждения предоставляется на рассмотрение Правлению Банка. В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки операционного риска в Банке, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние Управление внутреннего аудита незамедлительно информирует коллегиальные и единоличный органы управления Банком о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

В Банке создана и обновляется на постоянной основе внутренняя аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база используется в процессах планирования и идентификации операционного риска.

Минимальный размер капитала Банка, необходимого для покрытия операционного риска на 1 января 2019 года, рассчитанного при применении стандартизированного подхода составил 236 759 тыс. руб. (см. Таблицу 4 (2.1). «Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков» Главы 1, Раздела II настоящего документа)

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

Процентный риск является составной частью рыночного риска.

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

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляет Управление Казначейство при совершении сделок в режиме реального времени.

Последующий контроль осуществляет Управление контроля рисков по результатам сформированной отчетности.

В Банке осуществляется трехуровневая система управления процентным риском. Подразделения, ответственные за управление и контроль рисков, являются независимыми от бизнес-подразделений, принимающих риск. Банком формируется отчетность по рыночным рискам, включающий информацию по процентному риску, на регулярной основе в части отчета о значимых рисках, предоставляемых Правлению ежемесячно и Наблюдательному Совету Банка ежеквартально.

Отчет по процентному риску включает следующую информацию:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования (ежегодно);
- информацию о результатах измерения процентного риска.

«Натиксис Банк АО» при проведении процедур стресс-тестирования использует метод анализа чувствительности по отношению к кредитному риску, процентному риску и риску концентрации в соответствии с п.5.2 Указания 3624-У.

По процентному риску Банком применяется стресс-тест сценарий на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в ходе проведения гээп-анализа в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В неблагоприятной ситуации по процентному риску в Банке осуществляются следующие действия:

- изменение процентных ставок по банковским продуктам;
- сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;
- осуществляется снижение лимитов по процентному риску;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия процентного риска и иные действия.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка 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 несения 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 Правление Банка 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 гэл-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 января 2019 года и сравнительные данные на 1 октября 2018 года в разрезе основных валют с временным горизонтом 1 год. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение процентных ставок на 400 базисных пунктов.

Таблица 31. Данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок по состоянию на 1 января 2019 года

Наименование показателя	Рубли РФ				Доллары США				Евро			
	Временные интервалы				Временные интервалы				Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП (активы за минусом обязательств)	7 588 18	-722 175	42 955	83 189	4 233 833	644 263	12 655	48 773	-1 350 709	1 494 220	-	-
Изменение чистого процентного дохода												
+ 400 базисных пунктов	290 883	-24 071	1 074	832	162 291	21 475	316	488	-51 775	49 805	-	-
- 400 базисных пунктов	-290 883	24 071	-1 074	-832	-162 291	-21 475	-316	-488	51 775	-49 805	-	-

Таблица 32. Данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок по состоянию на 1 января 2018 года

Наименование показателя	Рубли РФ				Доллары США				Евро			
	Временные интервалы				Временные интервалы				Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП (активы за минусом обязательств), тыс. руб.	2 306 474	-307 586	-	349 902	624 576	-613 485	512 048	1 905 546	6 388	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.:												
+ 400 базисных пунктов	88 412	-10 252	-	3 499	23 941	-20 449	12 801	19 055	245	-	-	-
- 400 базисных пунктов	-88 412	10 252	-	-3 499	-23 941	20 449	-12 801	-19 055	-245	-	-	-

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью обеспечивать активы соответствующими источниками финансирования и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банком проводится консервативная политика по поддержанию достаточного уровня ликвидности для своевременного и полного выполнения своих обязательств.

В Банке осуществляется трехуровневая система управления риском ликвидности. Подразделения, ответственные за управление и контроль рисков, являются независимыми от бизнес-подразделений, принимающих риск.

Управление риском ликвидности в Банке на первом уровне органов управления осуществляется Правлением и Председателем Правления Банка, которые определяют политику по управлению рисками ликвидности и обеспечивает условия для ее эффективной реализации; организуют процесс управления рисками ликвидности в Банке; определяют подразделения, ответственные за управление рисками ликвидности; утверждают внутренние документы Банка, в том числе по управлению рисками ликвидности.

Кроме того, Правление Банка утверждает типы лимитов и ограничений риска ликвидности; утверждает уровни принятия решений, делегирует полномочия по данным лимитам и ограничениям; утверждает процедуры и условия одобрения превышений лимитов (нарушений ограничений).

На третьем уровне функции по управлению рисками выполняются следующими органами:

- Управление Казначейство, Финансовое Управление, Управление контроля рисков разрабатывают, внедряют, реализуют и совершенствуют методологию управления рисками ликвидности Банка, по бизнес-линиям в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России; организуют процесс идентификации и оценки рисков ликвидности; оценивают потери в результате реализации рисков ликвидности; формируют отчетность в рамках управления рисками ликвидности.
- Управление внутреннего аудита оценивает эффективность системы управления рисками ликвидности, в том числе проверяет методологию оценки риска ликвидности и процедур управления им, установленных внутренними документами Банка и полноту их применения

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности осуществляются Управлением Казначейство Банка в ходе оценки платежной позиции путем формирования плана движения денежных средств (на ежедневной основе) и ГЭП-анализа (на еженедельной основе). Также Финансовое Управление на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов по регулированию ликвидности по нормативным документам Банка России и даёт распоряжения Управлению Казначейство по регулированию ликвидности Банка.

В Банке применяются следующие методы управления риском ликвидности:

- Ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду признаков на основе экспертного анализа.
- Уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде ностро-счетов и средств в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.

Оценка риска ликвидности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка по управлению ликвидностью. Основными элементами оценки и управления риском ликвидности являются: величина прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности, установленным Банком России; величины разрывов ликвидности и кумулятивных разрывов ликвидности. При изменении бизнес-модели Натиксис Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

В Банке разрабатывается и обновляется (не реже 1 раза в год) план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, который может включать следующие действия:

- Открытие дополнительных линий межбанковского кредитования с материнским банком Natixis, Париж;
- Пересмотр структуры финансовых вложений в сторону высоколиквидных ценных бумаг;
- Изменение установленных лимитов;
- Выделение дополнительного капитала, в том числе субординированного кредита от единственного акционера Natixis, Париж, для покрытия риска ликвидности.

Внутренний аудит системы управления рисками ликвидности осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Наблюдательным Советом графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

По результатам проверки системы управления риском ликвидности Управление внутреннего аудита готовит отчет, который в течение десяти дней после утверждения предоставляется на рассмотрение Правлению.

В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки рисков ликвидности Банка, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние, Управление внутреннего аудита незамедлительно информирует коллегиальные и единоличный органы управления Банка о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Таблица 33. Информация о показателе финансового рычага по форме раздела 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.01.2019 г.	Значение на 01.10.2018 г.	Значение на 01.07.2018 г.	Значение на 01.04.2018 г.
1	2	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	2 481 267	2 445 927	2 442 439	2 478 352
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	28 240 191	30 184 018	22 343 743	22 307 866
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8.8%	8.1%	10.9%	11.1%

Таблица 34/1. Информация о показателе финансового рычага по форме раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813. Подраздел 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» по состоянию на 1 января 2019 года

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб. Сумма
1	2	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	23 115 749
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	-
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	59 050
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	5 296 204
7	Прочие поправки	230 812
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	28 240 191

Таблица 34/2. Информация о показателе финансового рычага по форме раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813. Подраздел 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» по состоянию на 1 января 2019 года

		тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	4
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	22 484 770
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	707
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	22 484 063
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	400 874
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	59 050
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	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	459 924
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	5 296 204
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	5 296 204
Капитал и риски		
20	Основной капитал	2 481 267
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	28 240 191
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.786

Показатель финансового рычага на 1 января 2019 г. составил 8,8% (на 01.10.2018 г. – 8,1%). Увеличение показателя финансового рычага на 1 января 2019 г. по сравнению с данными на начало четвертого квартала 2018 года связано с уменьшением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага с 30,2 млрд. руб. до 28,2 млрд. руб., в основном по причине уменьшения объема операций МБК.

По состоянию на 1 января 2019 г. расхождение между величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (28 240 191 тыс. руб.), и размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом по форме 0409806 (22 484 770 тыс. руб.), в основном представлено внебалансовыми условными обязательствами кредитного характера (5 296 204 тыс. руб.).

Информация о размере финансового рычага и порядке его расчета раскрыты 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 по адресу: <http://www.natixis.ru/AboutUs/FinancialReporting/RAS.aspx>.

Таблица 35. Информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813 по состоянию на 1 января 2019 года

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	15,5			20,1		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6,0	15,5			20,1		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8,0	39,4			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	8,8			-		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	173,7			181,4		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	151,3			228,5		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	53,8			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
			24,0	0	-	23,4	0	-
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800,0	168,8			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	-	-

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

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

Персональный состав Наблюдательного Совета Банка:

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

На Сержа Экюэ возложены обязанности по подготовке решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам определения системы оплаты труда. В его компетенцию входит рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

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

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

В 2018 году Наблюдательный Совет Банка не вносил изменения в систему оплаты труда Банка.

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

Таблица 36. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2018 и 2017 годах

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

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

Все КПЭ сгруппированы по категориям:

количественные:

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

качественные:

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

Каждая категория показателей имеет свой вес в общей оценке.

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

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

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

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

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

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

Гарантированные премии в течение отчетного периода не выплачивались.

Стимулирующих выплат при приеме на работу в течение отчетного периода не производилось.

Выходные пособия в течение отчетного периода не выплачивались.

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

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда – 3 человека. (В 2017 году: 4 человека.)

Общий размер отсроченных вознаграждений в денежной форме в 2018 году для 3 человек составил 4 564 тыс. руб. (В 2017 году для 3 человек – 3 601 тыс. руб.).

Общий размер отсроченных вознаграждений, выплаченных 3 человекам в 2018 году составил 6 594 тыс. руб. (В 2017 году для 4 человек – 5 834 тыс. руб.).

Таблица 37. Общий размер выплат в 2018 и 2017 годах 3 человекам по видам выплат

тыс. руб.

	2018 год	2017 год
Фиксированная часть	40 455	38 718
Нефиксированная часть, выплаченная в марте соответствующего года	14 151	11 073
Нефиксированная часть, выплаченная в сентябре соответствующего года	3 778	2 619
Единовременная премия	0	201

Таблица 38. Обязательства перед членами Правления Банка

тыс. руб.

	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Краткосрочные вознаграждения работникам	4 013	2 704
Прочие долгосрочные вознаграждения	790	1 163
Итого расчеты с сотрудниками по прочим выплатам	4 803	3 867

В отчетном периоде Банк не производил удержания вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки.

В отчетном периоде Банк не производил удержания вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.

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. 1.2 Указания Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У информация, указанная в данном документе будет раскрыта путем размещения на сайте Банка www.natixis.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в течение 130 рабочих дней после наступления отчетной даты.

26 июня 2019 года

Первый Заместитель Председатель Правления



Валяев А.Н.

Заместитель Главного бухгалтера



Родин А.В.

