

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного Общества «Натиксис Банк»

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерное Общество «Натиксис Банк» («Натиксис Банк (АО)»)

Основной государственный регистрационный номер: 1037739058180.

Регистрационный номер Банка России от 17.01.2002 № 3390.

Место нахождения: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 2.

Аудитор

Наименование: Акционерное Общество «Мазар» (АО «Мазар»).

Основной государственный регистрационный номер: 1027739734219.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5/19.

Аудитор является корпоративным членом профессионального аудиторского объединения, саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Московская аудиторская палата». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 10303044761.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Акционерного Общества «Натиксис Банк» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год, пояснительной информации

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным

требованиям, установленным Банком России;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

АО «Мазар»

Аудитор



Лытов С. И.

(квалификационный аттестат аудитора № 03-000074, выдан на основании решения СРО НП МоАП, протокол № 166 от 30 ноября 2011 года, ОРНЗ 20903038266 на неограниченный срок).

29 мая 2015

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	58221378	3390

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		0	3698
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1020555	565765
12.1	Обязательные резервы		216552	143563
13	Средства в кредитных организациях		7659488	1358950
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		19015637	2750308
15	Чистая ссудная задолженность		19464309	15262393
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		11878	0
19	Отложенный налоговый актив		43435	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		50463	2970
11	Прочие активы		10728217	181831
12	Всего активов		58193982	20125915
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	607065
14	Средства кредитных организаций		34629611	13930832
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2651813	2659987
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		18267290	541351
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		152430	0
20	Прочие обязательства		45160	22495
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		55746304	17761730
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		1116180	1116180
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		48476	48476
26	Резервный фонд		95401	85390
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		913930	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		273651	0
31	Всего источников собственных средств		24478781	12022576



IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

132	Безотзывные обязательства кредитной организации	100515740	38284158
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2489353	1378301
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления

Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

Исполнительный директор
Телефон: 8 (495) 287-12-03
29.05.2018



Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	58221378	3390

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЕНИЯ РИСКОВ, ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 года

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

формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		3555887.0	702873.0	4258760.0
1.1	Источники базового капитала:		2163976.0		2173987.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1116180.0		1116180.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1116180.0		1116180.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		48476.0	0.0	48476.0
1.1.3	Резервный фонд		85390.0	10011.0	95401.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		913930.0	0.0	913930.0
1.1.4.1	прошлых лет		913930.0	0.0	913930.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0		0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		2163976.0	10011.0	2173987.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0



1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		2163976.0	10011.0	2173987.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		1391911.0		2084773.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		200209.0	73482.0	273691.0
1.8.3.1	текущего года		200209.0	73482.0	273691.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		1191702.0	619389.0	1811092.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		1391911.0	692862.0	2084773.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		14265750.0	5143079.0	19408829.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		14265750.0	5143079.0	19408829.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		15.21	X	13.21
3.2	Достаточность основного капитала		15.21	X	13.21
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		24.91	X	21.91

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3619; 2014, № 31, ст. 4334).
 <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, ст. 2539; № 31, ст. 4175).
 <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2012, № 19, ст. 2308).



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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года				тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Уровень риска	Стоимость активов (инструментов)	Уровень риска	Стоимость активов (инструментов)	Уровень риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		20570387	20570387	4772258	14283085	14283085	14283085	5795350		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1020555	1020555	0	1288071	1288071	1288071	0		
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1020555	1020555	0	1288071	1288071	1288071	0		
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	0		
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	0		
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		18471968	18471968	3694394	10894058	10894058	10894058	2178812		
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	0		
1.1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0		
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		6432323	6432323	1206465	1334502	1334502	1334502	266900		
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0		
1.1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, депонированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0		
1.1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0		
1.1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0		



11.4.1	ИМК	699933	699933	1500000	1500000	1500000
11.4.2	Прочие активы	377931	377931	600956	600956	600956
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредиты, предоставляя и другие предоставляя к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "7"	0	0	0	0	0
12	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	3610813	3605725	3069144	3069144	4603716
12.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0
12.2	с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2489353	2489353	2169186	2169186	1065178
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	2489353	2489353	2169186	2169186	1065178
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по провозным финансовым инструментам	20792948	20792948	1697994	1697994	1214756

> Классификация активов по уровням риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Указано количество инструментов с высоким, средним и низким уровнем риска, участвующих в соответствии с разделом 1.4.2 Инструкции Банка России № 139-И.
 Информация о структуре ссенок публикация на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.



Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		76959.0	39286.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1026118.0	523410.0
6.1.1	чистые процентные доходы		943234.0	1063391.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		82884.0	-539981.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величина операционного риска		2.0	2.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		815713.0	2645268.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		65257.0	211621.0
7.1.1	общий		65257.0	67094.0
7.1.2	специальный		0.0	144527.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		369	5076	5445
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	5088	5088
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		369	-12	357
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0		0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5088, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 5088;
 - 1.2. изменения качества ссуд 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 0;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 2.5. иных причин 0.

Заместитель Председателя Правления

Кодакова Е.А.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

Исполнительный директор
Телефон: 8-495-771-1037
29.05.2015



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	58221378	3390

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	11.2	15.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	11.2	15.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	21.9	24.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	41.0	366.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	103.2	78.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	39.8	47.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25.0	Максимальное 24.0 Минимальное 0.0	Максимальное 23.2 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	249.7	323.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Заместитель Председателя Правления

Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

Исполнитель Е.А.В.
Телефон: 8-495-777-17-00
29.05.2015



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	58221378	3390

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-718005	318301
1.1.1	проценты полученные		638838	826607
1.1.2	проценты уплаченные		-346175	-424486
1.1.3	комиссии полученные		108104	135214
1.1.4	комиссии уплаченные		-88474	-60789
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-29728	9352
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-663550	50613
1.1.8	прочие операционные доходы		1289	22648
1.1.9	операционные расходы		-338309	-278423
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		0	37564
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		6728653	-2840993
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		-72983	177922
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2028566	598709
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3133457	2627364
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-8561143	-26923
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-607065	-1520820
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		12063873	-5813258
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1254324	1123773
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1728	-7760
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		6010648	-2522692
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-53199	-1786
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		261	
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-52938	-1389
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	



3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-190199	-437889
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-190199	-437889
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	111136	250794
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6876647	-2711176
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1784844	4496020
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8663491	1784844

Заместитель Председателя Правления

Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер

Кемарова И.А.

Исполнительный директор
Телефон: 8-495-7-03-
29.05.2015



Содержание

Отчет независимых аудиторов

Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Натиксис Банк АО» за 2014 год

1.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАТИКСИС БАНК»	2
1.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Натиксис Банк АО	2
1.2.	Наиболее значимые события 2014 года	3
1.3.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	3
2.	ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
3.	ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	4
4.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	4
4.1.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	4
4.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	13
4.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	13
4.4.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	14
4.5.	Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	15
4.6.	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	15
4.7.	Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	15
4.8.	Прибыль на акцию	15
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	16
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	16
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
5.3.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	18
5.4.	Основные средства и нематериальные активы	26
5.5.	Прочие активы	27
5.6.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	27
5.7.	Средства кредитных организаций	28
5.8.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28
5.9.	Прочие обязательства	29
5.10.	Уставный капитал	29
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	29
6.1.	Информация о движении резервов по каждому виду активов	29
6.2.	Информацию о вознаграждении работникам	29
6.3.	Налог на прибыль	29
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	30
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	31
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	31
10.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА	42
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	42
12.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	44
13.	ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	44

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАТИКСИС БАНК» за 2014 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАТИКСИС БАНК»

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Натиксис Банк АО

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

Слияний, поглощений, реорганизаций в 2014 году Банк не осуществлял.

В 2014 году изменился юридический и фактический адрес Банка. Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 127051, г. Москва, ул. Цветной бульвар, д. 2.

13 января 2015 года в Едином государственном реестре юридических лиц было зарегистрировано изменение наименования Банка с «Натиксис Банк» (ЗАО) на «Натиксис Банк АО» для приведения в соответствие с изменившимся законодательством Российской Федерации.

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

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 3390 от 27 января 2015 года без ограничения срока действия;

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

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-10950-001000 от 17.01.2008 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-10944-010000 от 17.01.2008 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-10937-100000 от 17.01.2008 г.;

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации.

Банк является 100% дочерним банком французского банка Natixis, Париж.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Операций по вкладам физических лиц в 2014 году Банк не осуществлял. (В 2013 году Банк также не осуществлял операций по вкладам физических лиц).

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

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2015 года составляло 43 человека (на 1 января 2014 г. - 44 человека).

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов: предоставление ссуд, прием депозитов (вкладов), ведение расчетных счетов;

- кредитно-депозитные операции на рынке межбанковского кредитования, операции покупки/продажи иностранной валютой и производных финансовых инструментов;
- операции с ценными бумагами: торговля корпоративными и банковскими долговыми инструментами, операции обратного репо.

Операции с ценными бумагами и операции репо Банк полностью прекратил проводить в начале второго полугодия 2014 года.

В 2012 году информационное агентство присвоило Банку кредитный рейтинг Вa3 (стабильный). В 2014 году данный рейтинг был подтвержден Moody's.

1.2. Наиболее значимые события 2014 года

По сравнению с данными за аналогичный период 2013 года в отчетном периоде структура операций Банка не претерпела существенных изменений, за отчетный период не происходило событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию).

Крупных операций в отчетном периоде Банк не осуществлял.

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

К событиям и операциям, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в отчетном периоде с даты последней годовой отчетности относятся следующие события и операции:

- Переезд Банка в новый офис по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С».

В связи с переездом Банк осуществил капитальные вложения в основные средства при ремонте арендуемого помещения и покупке мебели и офисной техники. Сумма капитальных затрат составила 51 370 тыс. рублей, что нашло отражение в отчетности Банка.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2014 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических, операции привлечения и размещения средств на межбанковском рынке, операции с производными финансовыми инструментами, а также оказание услуг клиентам.

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

Финансовые результаты за 2014 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 2014 года получена прибыль в размере 273 691 тыс. рублей.

Дивиденды за 2014 год не распределялись.

Финансовым результатом деятельности Банка за 2013 год была прибыль в размере 200 209 тыс. рублей.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2015 года

составлены в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 2014 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Настоящая годовая отчетность направлена на утверждение Общему годовому собранию акционеров Банка, которое планируется провести в июне 2015 года.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

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

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

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

В своей финансовой отчетности за 2014 год Банк применял те же принципы учетной политики, что и принципы, использованные в годовой финансовой отчетности за 2013 год.

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

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

Крупных операций в отчетном периоде Банк не осуществлял.

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

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2014 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение №385-П) и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих

первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением №385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Вышеуказанные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

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

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

Банк не осуществляет операций с драгоценными металлами

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

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Руб./доллар США	56.2584	32.7292
Руб./евро	68.3427	44.9699

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в коммерческих банках, счетах в Центральном банке Российской Федерации. Все срочные межбанковские размещения показаны в составе чистой ссудной задолженности.

Основная часть средств на корреспондентских счетах в банка-нерезидентах размещена в банках JP Morgan Chase Bank и Natixis.

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

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

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

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

Все банки-корреспонденты и остатки средств на счетах, открытых в них по состоянию на 01 января 2015 года классифицированы Банком в 1 категорию качества. (По состоянию на 01 января 2014 года все банки-корреспонденты и остатки средств на счетах, открытых в них также были классифицированы Банком в

1 категорию качества).

Межбанковские кредиты и депозиты

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Факторы, учитываемые при классификации элементов расчетной базы резерва, порядок расчета сумм резервов и их формирование определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ (Порядок формирования резервов на возможные потери регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 254-П»)).

Все межбанковские кредиты/депозиты, предоставленные Банком по состоянию на 01 января 2014 года, классифицированы Банком в 1 категорию качества.

Операции с клиентами

Активные операции с клиентами

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

Банк не осуществляет кредитование физических лиц и индивидуальных предпринимателей

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

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 и действующими внутрибанковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом суммы начисленных к получению процентов по соответствующему договору предоставленных денежных средств.

Порядок формирования резервов на возможные потери производится в соответствии с Положением №254-П. Регулирование (создание либо восстановление) величины резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам и операциям, при неизменности классификационных признаков и факторов риска, производится один раз в месяц по состоянию на отчетную дату. В случае если становится известно о новых факторах, изменяющих величину резерва, резерв корректируется Банком по мере поступления такой информации.

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

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

Пассивные операции с клиентами

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

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

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

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

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

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

Операции с ценными бумагами

Учет ценных бумаг в 2014 году велся в соответствии с Приложением № 10 к Положению № 385-П.

Операции с ценными бумагами Банк полностью прекратил проводить в начале второго полугодия 2014 года.

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

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

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения»

с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

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

В 2014 году переклассификаций ценных бумаг Банк не производил.

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

для ценных бумаг, номинированных в российских рублях и обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), текущей (справедливой) стоимостью является рыночная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с п.7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, текущей (справедливой) стоимостью является цена спроса ("bid") на активном внебиржевом рынке плюс накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости. Под активным внебиржевым рынком понимаются такие источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;

для ценных бумаг, купленных при первичном размещении, текущая (справедливая) стоимости – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги плюс накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости.

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

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

В 2014 году Банком осуществлялись операции только с ценными бумагами, классифицированными при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Резервы на возможные потери не формировались.

Банк не участвовал в капиталах других хозяйствующих субъектов.

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

Расчеты с дебиторами и кредиторами составляют суммы требований и обязательств, связанных с хозяйственной деятельностью Банка.

Структура активов в части расчетов с дебиторами и кредиторами Банка представлена:

- дебиторской задолженностью перед контрагентами по хозяйственным и другим операциям,
- и денежными средствами, выданными под отчет.

Суммы дебиторской задолженности подлежат анализу с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с внутрибанковскими методиками в установленных случаях Банк формирует резервы на возможные потери.

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери по прочим финансово-хозяйственным операциям являются:

- суммы недостач;
- авансы, предварительной оплаты ценностей;
- основные средства, переданные в аренду, условия которой удовлетворяют требованиям главы 8, а также пунктов 9.3 и 9.4. приложения 9 к Положению № 385-П.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в разрезе договоров, поставщиков, подрядчиков, получателей (покупателей, заказчиков). Суммы дебиторской и кредиторской задолженности подлежат инвентаризации в общеустановленном порядке.

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

Просроченной кредиторской задолженности по состоянию на конец 2014 года у Банка не было.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Банк признает основными средствами имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 (двенадцать) месяцев, используемого в качестве средств труда, для оказания услуг и управления Банком. При этом отдельные объекты стоимостью ниже 40 000.00 (Сорок тысяч) рублей (с учетом НДС, если первоначально был включен в стоимость таких объектов) независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы учитываются на счетах в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- по основным средствам:
 - внесенным в счет вклада в уставный капитал, – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями;
 - полученным безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, – исходя из рыночной цены основного средства на дату его оприходования;
 - приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации), – исходя из фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение соответствующих основных средств.
- по нематериальным активам:
 - полученным безвозмездно, а также по договорам, исполнение не денежными средствами;
 - исходя из рыночной цены нематериального актива на дату его оприходования;
 - приобретенным за плату, – исходя из фактических затрат на создание или приобретение соответствующих нематериальных активов.
- по материальным запасам:
 - полученным безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, – исходя из рыночной цены материальных запасов на дату их оприходования;
 - приобретенным за плату, – исходя из фактических затрат на создание (изготовление) или приобретение соответствующих материальных запасов.

Первоначальная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, независимо от способа их получения Банком, увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих основных средств, нематериальных активов и материальных запасов и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов, не включается в стоимость соответствующих основных средств и нематериальных активов и относится на счета по учету расходов.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, определенной для каждого объекта амортизируемого имущества исходя из срока полезного использования, в течение которого объект служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования имущества определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию и утверждается как для целей бухгалтерского, так и для целей налогового учета в акте приемки-передачи имущества с учетом Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации 1 января 2002 года № 1.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Получение Банком имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Полученные по договорам аренды основные средства учитываются Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества в стоимости, указанной в договоре аренды. В случае невозможности получения информации о стоимости арендованного имущества,

Банк предпринимает меры для определения рыночной стоимости объектов аренды.

Неотделимые улучшения объекта аренды включаются в состав основных средств и амортизируются в течение срока полезного использования, не превышающего срока аренды.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие имущества Банка происходит в случаях:

- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях;
- списания вследствие недостачи в случаях, когда виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании с них убытков;
- перехода права собственности (в том числе при реализации).

В случаях, когда виновное лицо установлено, оно возмещает стоимость имущества или восстанавливает его.

При выбытии основных средств, суммы их балансовой стоимости и накопленной амортизации подлежат списанию. Результат от реализации основных средств относится на доходы (расходы) Банка.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Доходами/расходами будущих периодов для целей бухгалтерского учета признаются только суммы, полученные/уплаченные Банком по договорам на выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, при условии, что списание этих сумм может производиться в дальнейшем на доходы/расходы Банка без предоставления со стороны контрагента или без оформления со стороны Банка каких-либо дополнительных первичных учетных документов, подтверждающих факт признания этих доходов/расходов.

Оплата за выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, полученная/произведенная авансом за определенный договором период и подлежащая подтверждению соответствующими документами в течение периода действия договора (целиком или частями), доходами/расходами будущих периодов не признается, а учитывается в качестве кредиторской/дебиторской задолженности до даты получения соответствующих подтверждающих документов.

Расходы будущих периодов подлежат учету и списанию на расходы Банка в сумме затрат с учетом НДС.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

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

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

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

законодательством Российской Федерации.

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

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

Внебалансовые обязательства

В Банке внебалансовые обязательства представлены обеспечением, полученным по размещенным средствам и условным обязательствам кредитного и некредитного характера, обязательствам по срочным сделкам, арендованными основными средствами и другим имуществом.

Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО без первоначального признания, учитываются по текущей (справедливой) стоимости, а в случае невозможности ее определения – в сумме, определенной договором (сделкой). Учет ведется в разрезе договоров (сделок). Полученные доходы по указанным ценным бумагам не признаются доходами Банка и подлежат перечислению контрагенту по сделке в согласованном с ним порядке.

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

Учет стоимости имущества, являющегося предметом залога по нескольким договорам залога (последующий залог), осуществляется следующим образом: при заключении первого договора залога стоимость имущества учитывается на отдельном лицевом счете в сумме, указанной в договоре залога. При заключении последующих договоров залога, предметом которых выступает то же имущество, до момента прекращения действия первоначального договора залога в бухгалтерском учете стоимость принятого обеспечения повторно не отражается. При этом в случае, если стоимость имущества в последующем договоре залога отличается от стоимости, отраженной на вышеуказанных счетах, осуществляется корректировка стоимости принятого в залог имущества. При прекращении действия первоначального договора залога стоимость обеспечения списывается с соответствующего лицевого счета и отражается на новом лицевом счете в соответствии с договором последующего залога.

Обязательства Банка по выданным гарантиям, аккредитивам и поручительствам за третьих лиц предусматривают исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов). Обязательства учитываются до момента истечения сроков либо исполнения этих обязательств в сумме, определенной договором. Имущество, переданное Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, учитывается в сумме его балансовой стоимости.

Условные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких неопределенных не контролируемых событий в будущем. Условные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по неурегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

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

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

По сравнению с Учетной политикой Банка в 2013 году, существенных изменений в Учетной политике, утвержденной на 2014 год, не было, за исключением нижеследующего:

- В связи с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 06.11.2013г. № 3106-У в Положение Банка России от 16.07.12г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», а также Указанием Банка России от 06 ноября 2013 года № 3106-У в Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», Банком были внесены соответствующие изменения, касающиеся методики ведения бухгалтерского учета конверсионных операций, производных финансовых инструментов и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки).

В соответствии с указанными изменениями Банк использует счет 526 «Производные финансовые инструменты» для отражения справедливой стоимости по договорам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов с датой исполнения не ранее третьего рабочего дня независимо от того, являются они производными финансовыми инструментами или нет.

Внесенные изменения существенно не повлияли на отражение в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности различных показателей за отчетный период по сравнению с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2013 год.

- В связи с вступлением в силу с 25 января 2014 года Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение № 409-П»), а также в связи с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 25.11.2013г. № 3121-У в Положение Банка России от 16.07.12г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» Банком были внесены соответствующие изменения в Учетную политику на 2014 год, касающиеся методики ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Внесенные изменения повлияли на сопоставимость показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год в сравнении с 2013 годом, так как учет налоговых обязательств и активов Банк в 2013 году не осуществлялся. В отчетности за 2014 год добавлены строки "Требования по текущему налогу на прибыль" (ст.8 ф.0409806), "Отложенный налоговый актив" (ст.9 ф.0409806), "Обязательство по текущему налогу на прибыль" (ст.18 ф.0409806), "Отложенное налоговое обязательство" (ст.19 ф.0409806).

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

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

Износ и амортизация.

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2014 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации, и не отражены ни какой другой форме годовой отчетности за 2014 год.

При проведении в бухгалтерском учете оборотов по отражению СПОД все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России и действовавшему 31 декабря отчетного года (т.е. при отражении доходов и расходов в иностранной валюте по операциям, относимым к СПОД, необходимо применительно к счетам доходов и расходов в бухгалтерской проводке указывать фиксированную сумму доходов/расходов в рублях по курсу, действовавшему 31 декабря отчетного года). При этом возникающая сумма курсовой разницы будет автоматически отражена и отнесена к оборотам текущего года.

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

В период с 1 января 2015 года до даты составления годового отчета Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2015 года, в общей сумме 43 435 тыс. руб. и 116 347 тыс. руб. соответственно. Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена ниже:

Доходы		Расходы	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	43 435	Комиссионные расходы	21
-	-	Операционные расходы	1 517
-	-	Начисленные налоги	114 809
Итого	43 435	Итого	116 347

Аналогичная информация по СПОД за 2013 год приведена в таблице ниже:

Доходы		Расходы	
-	-	Комиссионные расходы	5
-	-	Операционные расходы	1 246
-	-	Начисленные налоги	26 583
Итого	-	Итого	27 834

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Существенных некорректирующих событий после отчетной даты Банк не имел.

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

В связи с вступлением в силу с 01 января 2015 года Инструкции Банка России от 17.06.2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – «Инструкция № 154-И») Банком были внесены соответствующие изменения в Учетную политику на 2015 год, касающиеся методики ведения бухгалтерского учета создания резервов по отсрочке и последующей корректировке выплаты вознаграждений по итогам работы за год не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Банк не предполагает прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности».

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

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

4.8. Прибыль на акцию

	2014 год	2013 год
Чистая прибыль/(убыток) за год	273 691	200 209
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, для расчета разведенной прибыли на акцию	111 618	111 618
Прибыль на акцию – базовая (руб.)	2 452	1 794

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Денежные средства	-	3 698
Средства кредитных организаций (включая обязательные резервы) в Центральном банке Российской Федерации	1 020 555	565 765
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	1 020 555	569 463
Средства в кредитных организациях	7 859 488	1 358 950
Резервы на возможные потери	-	-
Итого средства в кредитных организациях	7 859 488	1 358 950
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке и кредитных организациях	8 880 043	1 928 413

В 2014 году Банк переехал в новый офис, в котором не оборудован кассовый узел.

На 1 января 2014 и 2015 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляет 143 569 тыс. руб. и 216 552 тыс. руб., соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

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

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Долговые ценные бумаги	-	2 055 533
Производные финансовые инструменты	19 015 637	694 775
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 015 637	2 750 308

В 2013 году Банк активно проводил операции с долговыми ценными бумагами. В начале 2014 года объем операций с ценными бумагами сократился, и в середине года весь портфель долговых ценных бумаг был реализован. Во второй половине 2014 года Банк наращивал объем валютно-обменных срочных операций (ПФИ) типа своп. В основном сделки с ПФИ Банк заключал на Московской Бирже, а также с материнским банком Natixis, Париж.

Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, по состоянию на 01 января 2014 года (2 055 533 тыс. руб.) представлены корпоративными облигациями российских эмитентов, номинированными в российских рублях, свободно обращаемыми на территории Российской Федерации на организованных рынках ценных бумаг, часть из которых стоимостью 718 609 тыс. руб. предоставлена в качестве обеспечения по договорам продажи и выкупа (РЕПО).

Условия корпоративных облигаций в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2014 года:

	1 января 2014 года	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями		Мин.: 7,40% Макс.: 13,50%	Мин.: Июль 2014 г. Макс.: Октябрь 2023 г.

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2015 года			1 января 2014 года		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	81 916 349	17 436 143	16 843 829	32 076 238	416 604	301 718
Валютно-процентные СВОПы	3 330 935	1 579 494	1 423 461	4 978 435	278 170	239 633

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется:

- для «Валютных форвардных контрактов», «Валютных свопов», обращающихся на активном рынке, исходя из сводных индикативных котировок участников внебиржевого рынка, транслируемых программным комплексом Bloomberg. Оценка стоимости для «Валютных форвардных контрактов» и «Валютных свопов» осуществляется исходя из котировок «лучшая цена на покупку/наибольшая цена спроса».

Для «Валютных форвардных контрактов», «Валютных свопов», по которым отсутствует активный рынок, цена определяется методом дисконтирования денежных потоков.

- для «Валютно-процентных свопов», не обращающихся на организованном рынке, определяется методом дисконтирования денежных потоков в соответствии с Приказом ФССФР №10-67/пз-н от 9 ноября 2010 года «Об утверждении порядка определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2015 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 1 января 2015
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	-	19 015 637	-	19 015 637
По состоянию на 1 января 2014 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 1 января 2014
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 055 533	-	-	2 055 533
Производные финансовые активы	-	694 775	-	694 775
ИТОГО финансовые активы	2 055 533	694 775	-	2 750 308

5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 января 2015 год	1 января 2014 год
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	15 431 645	11 366 593
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	4 037 752	3 121 313
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	774 487
	(5 088)	-
За вычетом резерва под обесценение		
Итого ссуды, предоставленные клиентам	19 464 309	15 262 393

По состоянию на 1 января 2014 года справедливая стоимость ценных бумаг, представленных облигациями российских компаний, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с клиентами, составила 887 327 тыс. руб.

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- в отношении договоров обратного РЕПО: ценные бумаги;
- в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов: залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, корпоративные гарантии;

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения.

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

	1 января 2015 год	1 января 2014 год
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	12 052 988	7 465 047
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	774 487
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	787 618	1 006 800
Необеспеченные ссуды	6 623 703	6 016 059
	<hr/>	<hr/>
	(5 088)	-
За вычетом резерва под обесценение		
	<hr/>	<hr/>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	19 464 309	15 262 393
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года, в целях снижения кредитного риска, Банком были получены от материнского банка Natixis, Париж, гарантии 1-ой категории качества в сумме 12 039 298 тыс. руб. и 7 253 882 тыс. руб., соответственно, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

Процедура оценки обеспечения производится в соответствии Положением Банка о порядке формирования РВПС.

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 преимущества отдаётся данным о проведённых торгах на ММВБ <http://www.micex.ru/marketdata/quotes>, далее НЙФБ <https://www.nyse.com/index>. По драгоценным металлам берутся котировки с сайта Банка России <http://cbr.ru/> на день оценки), а по остальным активам такой стоимости, по которой данный актив/право Банк считает возможным реализовать в срок до 180 дней после возникновения права истребовать залог (мнение банка о возможности реализации залога на указанных условиях должно подтверждаться независимой оценкой оценщика, удовлетворяющего требованиям законодательства РФ к оценочной деятельности). Оценка обеспечения в виде полученных гарантий/поручительств в любых их формах, имущественных правах на денежные средства, страховых/гарантийных депозитов не производится, рыночной стоимостью признаётся номинальная стоимость такого обеспечения (кроме случаев, когда обеспечение представляется собой страховой/гарантийный депозит, выраженный в валюте, отличной от валюты обязательства заёмщика перед Банком. В таком случае стоимость обеспечения рассчитывается как эквивалент в валюте ссудной задолженности по курсу Банка России на день расчёта).

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

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

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

	1 января 2015 год	1 января 2014 год
Анализ по секторам экономики:		
Энергетика	7 564 134	5 203 460
Химическая промышленность	4 219 380	1 309 168
Металлургия	2 250 336	1 614 641
Пищевая промышленность	787 618	409 442
Оптовая и розничная торговля	600 000	944 877
Финансовые институты	10 177	490 938
Производство	-	1 394 067
	<hr/> 15 431 645	<hr/> 11 366 593
За вычетом резерва под обесценение	(5 088)	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<hr/> 15 426 557 <hr/>	<hr/> 11 366 593 <hr/>

Ссуды, предоставленные кредитным организациям, представлены следующими образом:

	1 января 2015 год	1 января 2014 год
Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам	2 887 752	3 121 313
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	1 150 000	774 487
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	<hr/> 4 037 752 <hr/>	<hr/> 3 895 800 <hr/>

По состоянию на 1 января 2014 справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 887 327 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2014 года в состав обеспечения входили корпоративные облигации российских компаний.

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

По состоянию на 1 января 2015 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный				
															II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	7 604 656	7 604 656	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	3 536 002	3 536 002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	4 037 752	4 037 752	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	30 902	30 902	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	30 437 258	28 176 388	2 250 336	10 177	0	357	0	0	0	0	27 950	5 446	5 446	0	5 089	0	357	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	11 782 158	10 646 813	1 125 168	10 177	0	0	0	0	0	0	16 341	5 089	5 089	0	5 089	0	0	
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	18 595 949	17 470 424	1 125 168	0	0	357	0	0	0	0	11 609	357	357	0	0	0	357	
2.6.1	в том числе, признаваемые ссудами	3 649 487	2 524 319	1 125 168	0	0	0	0	0	0	0	11 252	0	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	59 151	59 151	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	62	62	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	прочие требования	62	62	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	38 041 976	35 781 106	2 250 336	10 177	0	357	0	0	0	0	27 950	5 446	5 446	0	5 089	0	357
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	19 469 397	17 208 884	2 250 336	10 177	0	0	0	0	0	0	27 593	5 089	5 089	0	5 089	0	0
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	5 006 998	5 006 998	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	787 618	787 618	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	7 868 867	6 743 699	1 125 168	0	0	X	0	0	0	0	11 252	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2015 года ссудная задолженность компании ЗАО "РМК" на общую сумму 2 250 336 тыс. руб. была классифицирована Банком в 2 категорию качества. Вся указанная задолженность была покрыта гарантией банка Natixis, Париж, являющейся обеспечением 1-ой категории, вследствие чего резервы под задолженность ЗАО "РМК" Банком не формировались.

По состоянию на 1 января 2015 года на балансе Банка отражена задолженность «Представительства Компании с ограниченной ответственностью ГОЛДСТАЙЛ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД» на сумму 10 177 тыс. руб. Указанная задолженность, приравненная к ссудной, является прочими размещенными средствами Банка, предоставленными арендодателю в качестве страхового депозита по условиям договора аренды Банком у арендодателя помещения под свой офис. Данный страховой депозит размещается у арендодателя на беспроцентных условиях. Банк классифицировал данную задолженность в 3 категорию качества. Под данную задолженность сформирован резерв в размере 50%.

По состоянию на 1 января 2014 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5 247 325	5 247 325	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	1 334 633	1 334 633	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	3 121 313	3 121 313	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	774 487	774 487	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	16 892	16 892	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	11 558 592	10 423 611	0	1 134 612	0	369	0	0	0	0	238 637	369	369	0	0	0	369
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	9 262 861	9 262 861	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	2 278 744	1 143 763	0	1 134 612	0	369	0	0	0	0	238 637	369	369	0	0	0	369
2.6.1	в том числе, признаваемые ссудами	2 103 732	969 120	0	1 134 612	0	0	0	0	0	0	238 268	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	16 987	16 987	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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	итого	фактически сформированный по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	50	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	прочие требования	50	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	16 805 967	15 670 986	0	1 134 612	0	369	0	0	0	0	238 637	369	369	0	0	0	369
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	14 487 906	13 353 294	0	1 134 612	0	0	0	0	0	0	238 268	0	0	0	0	0	0
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	2 785 386	2 785 386	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	2 375 944	2 375 944	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	478 181	478 181	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X

По состоянию на 1 января 2014 года ссудная задолженность группы компаний "Мечел" на общую сумму 1 134 612 тыс. руб. была классифицирована Банком в 3 категорию качества. Вся указанная задолженность была покрыта гарантией банка Natixis, Париж, являющейся обеспечением 1-ой категории, вследствие чего резервы под задолженность "Мечел" Банком не формировались

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов, составляет 13,2%. Просроченная задолженность на указанную дату отсутствует.

По состоянию на 1 января 2014 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов, составляет 16,6%. Просроченная задолженность на указанную дату отсутствует.

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

Основным видом реструктуризаций, проведенных Банком в 2014 году, является изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам. Большая доля проведенных в 2014 году реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков. Следует отметить, что часть проведенных в 2014 году пролонгаций предусмотрена первоначальными условиями кредитных договоров, такие пролонгации не несут в себе повышения кредитного риска по ссудам, т.к. одним из условий их проведения, в соответствии с кредитными договорами, является отсутствие признаков ухудшения финансовых показателей заемщика.

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года Банком были размещены средства в 2 и 8 банках, на общую сумму 4 037 752 тыс. руб. и 3 890 275 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года Банком были предоставлены ссуды 8 и 12 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 18 421 916 тыс. руб. и 11 166 337 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года значительная часть ссуд (59,4% и 84,3% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации.

5.4. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства представлены следующим образом:

	Авто транспорт	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделимые улучшения	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
1 января 2013 года	983	6 525	19 706	-	27 214
Приобретения	-	-	1 786	-	1 786
Переоценка	-	-	-	-	-
Выбытия	(983)	(734)	(3 905)	-	(5 622)
1 января 2014 года	-	5 791	17 587	-	23 378
Приобретения	-	4 209	4 101	44 890	53 200
Переоценка	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(3 979)	(4 921)	-	(8 900)
1 января 2015 года	-	6 021	16 767	44 890	67 678
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2013 года	913	4 809	17 609	-	23 331
Амортизационные отчисления	70	1 000	1 612	-	2 682
Списано при выбытии	(983)	(734)	(3 888)	-	(5 605)
1 января 2014 года	-	5 075	15 333	-	20 408
Амортизационные отчисления	-	624	1 541	2 893	5 058
Списано при выбытии	-	(3 795)	(4 456)	-	(8 251)
1 января 2015 года	-	1 904	12 418	2 893	17 215
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2015 года	-	4 117	4 349	41 997	50 463
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Итого		4 117	4 349	41 997	50 463
На 1 января 2014 года	-	716	2 254	-	2 970
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Итого	-	716	2 254	-	2 970
На 1 января 2013 года	70	1 716	2 097	-	3 883
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Итого	70	1 716	2 097	-	3 883

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное имущество стоимостью 11 968 тыс. руб. и 15 277 тыс. руб. соответственно.

Права собственности Банка на основные средства ничем не обременены.

5.5. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2015 год	1 января 2014 год
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям:	10 728 217	181 831
В том числе:		
Прочие финансовые активы:		
Средства для расчетов на Московской бирже	10 613 652	104 419
Требования по получению процентов	73 310	33 879
Краткосрочная дебиторская задолженность	17 107	369
За вычетом резерва под обесценение	(357)	(369)
Итого прочие финансовые активы	10 703 712	138 298
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	19 522	24 349
Авансы уплаченные	4 741	7 186
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	62	50
Налоги, кроме налога на прибыль	180	70
Требования по текущему налогу на прибыль	-	11 878
Итого прочие нефинансовые активы	24 505	43 533
Итого прочие активы	10 728 217	181 831

В связи с изменением формата отчета «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», требование по текущему налогу на прибыль по состоянию на 1 января 2015 г. отражено отдельно по соответствующей строке. По состоянию на 1 января 2014 г. требование по текущему налогу на прибыль отражено в составе прочих активов.

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, представлена в Пояснении 6.1.

Информация о сроках, оставшихся до погашения и видах валют представлена в Примечании 9.

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

На отчетную дату 1 января 2015 года не было привлеченных средств от Банка России (по состоянию на 1 января 2014 года – 607 065 тыс. руб. ссуды, полученные по соглашению прямого репо).

Основные условия и сроки указанных сделок на 1 января 2014 года: процентная ставка - 5,6%, срок - до 9 января 2014 г.

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включали корпоративные облигации со справедливой стоимостью на 31 декабря 2013 года 718 609 тыс. рублей. Эти ценные бумаги были показаны в бухгалтерском балансе как финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

5.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2015 год	1 января 2014 год
Кредиты и займы, полученные от банков – нерезидентов	25 721 318	9 829 873
- в том числе субординированный кредит	1 811 082	1 191 702
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков– резидентов РФ	800 000	4 100 959
Средства Московской биржи для осуществления расчетов	8 108 293	-
Итого средства кредитных организаций	34 629 611	13 930 832

В составе строки кредитов и займов, полученных от банков-нерезидентов отражен субординированный кредит привлеченный от материнского банка Natixis, Париж в апреле 2013 года на сумму 26,5 миллионов евро и сроком погашения в апреле 2023 года. Процентная ставка по субординированному кредиту определена в размере EURIBOR (для депозитов в евро на срок в три месяца) +4 процентных пункта, что на 31 декабря 2014 года составляло 4,083% (2013 г.: 4,224%).

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

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2015 год	1 января 2014 год
Срочные депозиты юридических лиц	2 189 279	2 145 323
Расчетные счета клиентов юридических лиц	462 534	514 664
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 651 813	2 659 987

По состоянию на 1 января 2015 средства клиентов, превышающие 5% капитала банка, были получены от 2 клиентов общей суммой 2 292 122 тыс. руб. (86,4% от общей суммы средств клиентов) и по состоянию на 1 января 2014 года - также 2 клиента общей суммой 2 260 947 тыс. руб. (85,0% от общей суммы средств клиентов).

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

	1 января 2015 год	1 января 2014 год
Энергетика	2 007 503	1 967 119
Финансовая деятельность	439 559	313 333
Транспорт	16 084	297 078
Прочее	188 667	82 457
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 651 813	2 659 987

5.9. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2015 год	1 января 2014 год
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам	25 617	16 251
Прочие	17 537	4 724
Итого прочие финансовые обязательства	43 154	20 975
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расходы по текущим налогам, кроме налога на прибыль	808	460
Прочие	1 194	1 060
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 006	1 520
Итого прочие обязательства	45 160	22 495

Информация о сроках, оставшихся до погашения и видах валют представлена в Примечании 9.

5.10. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 111 618 обыкновенных акций стоимостью 10 000 руб. каждая.

В 2014 и 2013 годах Банк объявлял и выплачивал дивиденды по обыкновенным акциям в размере 190 199 тыс. руб. и 437 889 тыс. руб., соответственно.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Информация о движении резервов по каждому виду активов

	Резерв под обесценение ссуд, предостав- ленных клиентам	Резерв под обесценение прочих активов	Итого
1 января 2013 года	-	252	252
Дополнительное формирование резервов	-	117	117
1 января 2014 года	-	369	369
Дополнительное формирование резервов	5 088	167	5 255
Списание активов за счет резерва	-	(179)	(179)
1 января 2015 года	5 088	357	5 445

6.2. Информацию о вознаграждении работникам

	2014 год	2013 год
Заработная плата и премии	193 377	169 445
Социальные взносы	25 105	21 754
Итого	218 482	191 199

6.3. Налог на прибыль

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

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

	2014 год	2013 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	72 197
Изменения отложенного налога, связанные с возникновением текущего налогового убытка	(43 435)	-
Изменения отложенного налога, связанные с возникновением и списанием временных разниц:	152 430	-
Расходы по налогу на прибыль	108 995	72 197

В 2014 году ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% (2013: 20%).

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

	2014 год	2013 год
Прибыль до налогообложения (строка 20 отчета о финансовых результатах)	407 490	283 865
Корректировка на налоги, отличные от налога на прибыль, отраженные в отчете о финансовых результатах в составе начисленных налогов	(24 804)	(11 459)
Прибыль до налогообложения	382 686	272 406
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	76 537	54 481
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	-	23
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	32 458	17 693
Расходы по налогу на прибыль	108 995	72 197

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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

На 1 января 2015 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией (с учетом СПОД), составляет 4 258 760 тыс. руб. (на 1 января 2014 года: 3 555 887 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Заместителем Председателя Правления и Заместителем Главного бухгалтера Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

В течение 2014 и 2013 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России и внешние требования к уровню нормативного капитала.

По сравнению с 2013 годом общая политика Банка в 2014 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нарушения требований к нормативам достаточности капитала в отчетном периоде отсутствовали.

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

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2015 года, %	1 января 2014 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10,0	21,9	24,9
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5,0	11,2	15,2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5,5	11,2	15,2

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Базель III представлена следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Базовый капитал	2 173 987	2 163 976
Основной капитал	2 173 987	2 163 976
Дополнительный капитал	2 084 773	1 391 911
Собственные средства (капитал)	4 258 760	3 555 887

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Наличные средства в кассе	-	3 698
Денежные средства и остатки (включая обязательные резервы) в Центральном банке Российской Федерации	1 020 555	565 765
Средства на корреспондентских счетах в банках	7 859 488	1 358 950
За вычетом обязательных резервов	(216 552)	(143 569)
Итого денежные средства и их эквиваленты	8 663 491	1 784 844

В составе средств на корреспондентских счетах в банках по состоянию на 1 января 2015 года отражены остатки на счетах в АКБ «НКЦ», размещенные с целью осуществления операций с производными финансовыми инструментами (ПФИ) на Московской бирже, в сумме 4 323 230 тыс. руб. (19 737 тыс. руб. на 1 января 2014 года).

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

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк контролирует следующие нормативы ликвидности:

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

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

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

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

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

Значения данных нормативов ликвидности представлены ниже:

	1 января 2015 года, %	1 января 2014 года, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	41,0	366,8
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	103,2	78,4
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	39,8	47,2

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 1 января 2015 года представлен в таблице ниже. Представленная информация основана на внутренней информации, предоставляемой управленческому персоналу Банка:

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен- ным сроком и просроченные	Итого
Активы						
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	804 003	-	-	-	216 552	1 020 555
Средства в кредитных организациях	7 859 488	-	-	-	-	7 859 488
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19 015 637	-	-	-	-	19 015 637
Чистая ссудная задолженность	7 141 640	5 931 627	2 136 568	4 254 474	-	19 464 309
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	11 878	11 878
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	43 435	43 435
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	50 463	50 463
Прочие активы	10 675 859	29 513	3 388	19 457	-	10 728 217
Итого активов	45 496 627	5 961 140	2 169 956	4 273 931	322 328	58 193 982
Обязательства						
Средства кредитных организаций	23 004 060	1 399 151	2 039 367	8 187 033	-	34 629 611
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 651 813	-	-	-	-	2 651 813
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18 267 290	-	-	-	-	18 267 290
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	152 430	152 430
Прочие обязательства	40 716	4 444	-	-	-	45 160
Итого обязательств	43 963 879	1 403 595	2 039 367	8 187 033	152 430	55 746 304
Избыток/ (дефицит) ликвидности	1 532 748	4 557 545	130 589	(3 913 102)	169 898	2 447 678
Совокупный разрыв на 1 января 2015 года	1 532 748	6 090 293	6 220 882	2 307 780	2 477 678	2 477 678
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	3,5	13,4	13,1	4,2	4,4	4,4

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 01 января 2014 года представлен в таблице ниже.

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен- ным сроком и просроченные	Итого
Активы						
Наличные денежные средства	3 698	-	-	-	-	3 698
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	422 196	-	-	-	143 569	565 765
Средства в кредитных организациях	1 358 950	-	-	-	-	1 358 950
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 750 308	-	-	-	-	2 750 308
Чистая ссудная задолженность	4 715 615	5 433 871	910 475	4 202 432	-	15 262 393
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	2 970	2 970
Прочие активы	123 076	19 048	15 358	24 349	-	181 831
Итого активов	9 373 843	5 452 919	925 833	4 226 781	146 539	20 125 915
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	607 065	-	-	-	-	607 065
Средства кредитных организаций	6 739 260	688 677	-	6 502 895	-	13 930 832
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 549 987	110 000	-	-	-	2 659 987
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	541 351	-	-	-	-	541 351
Прочие обязательства	20 064	2 431	-	-	-	22 495
Итого обязательств	10 457 727	801 108	-	6 502 895	-	17 761 730
Избыток/ (дефицит) ликвидности	(1 083 884)	4 651 811	925 833	(2 276 114)	146 539	2 364 185
Совокупный разрыв на 1 января 2014 года	(1 083 884)	3 567 927	4 493 760	2 217 646	2 364 185	2 364 185
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	(10,4)	31,7	39,9	12,5	13,3	13,3

Риск изменения процентной ставки

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение процентных ставок на 200 базисных пунктов в течение 12 месяцев при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

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

Сценарное изменение процентных ставок	2014 год		2013 год	
	+5%	-5%	+2%	-2%
Денежные средства и их эквиваленты:	176 802	(176 802)	26 690	(26 690)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	52 166	(52 166)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	201 888	(201 888)	77 805	(77 805)
Ссуды, предоставленные клиентам	771 073	(771 073)	226 561	(226 561)
Средства клиентов	(109 464)	109 464	(42 906)	42 906
Средства банков	(1 235 512)	1 235 512	(266 924)	266 924
Субординированный кредит	(90 554)	90 554	(23 834)	23 834
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(285 767)	285 767	49 558	(49 558)
Влияние на капитал	(228 614)	228 614	39 646	(39 646)

Балансовый валютный риск

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

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

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

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

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 01 января 2015 года представлена следующим образом:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 56,2584 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 68,3427 руб.	Итого
Непроизводные финансовые активы				
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1 020 555	-	-	1 020 555
Средства в кредитных организациях	4 323 577	1 421 193	2 114 718	7 859 488
Чистая ссудная задолженность	2 955 089	16 509 220	-	19 464 309
Прочие финансовые активы	27 721	2 023 005	8 652 986	10 703 712
Итого непроизводные финансовые активы	8 326 942	19 953 418	10 767 704	39 048 064
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	8 908 293	16 734 252	8 987 066	34 629 611
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	566 068	2 021 823	63 922	2 651 813
Прочие обязательства	553	24 155	18 446	43 154
Итого непроизводные финансовые активы	9 474 914	18 780 230	9 069 434	37 324 578
Открытая балансовая позиция	(1 147 972)	1 173 188	1 698 270	1 723 486
Производные финансовые инструменты				
Требования	44 458 601	56 521 897	-	100 980 498
Обязательства	40 788 652	57 664 860	1 708 568	100 162 080
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	3 669 949	(1 142 963)	(1 708 568)	818 418
Совокупная открытая позиция	2 521 977	30 225	(10 298)	2 541 904

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 01 января 2014 года представлена следующим образом:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.7292 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 44.9699 руб.	Итого
Непроизводные финансовые активы				
Наличные денежные средства	3 055	642	-	3 698
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	565 765	-	-	565 765
Средства в кредитных организациях	22 027	1 060 413	276 510	1 358 950
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 055 533	-	-	2 055 533
Чистая ссудная задолженность	4 124 891	9 518 584	1 618 918	15 262 393
Прочие финансовые активы	19 120	119 080	98	138 298
Итого непроизводные финансовые активы	6 790 391	10 698 719	1 895 526	19 384 637
Непроизводные финансовые обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	607 065	-	-	607 065
Средства кредитных организаций	3 250 000	8 814 581	1 866 251	13 930 832
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	371 836	2 266 379	21 772	2 659 987
Прочие обязательства	994	7 104	12 867	20 965
Итого непроизводные финансовые активы	4 229 895	11 088 064	1 900 890	17 218 849
Открытая балансовая позиция	2 560 496	(389 345)	(5 364)	2 165 788
Производные финансовые инструменты				
Требования	18 381 649	18 278 157	-	36 659 806
Обязательства	18 673 022	17 849 143	-	36 522 165
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	(291 373)	429 014	-	137 641
Совокупная открытая позиция	2 269 123	39 669	(5 364)	2 303 429

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению курсов ключевых для Банка иностранных валют (доллар США и ЕВРО) к рублю. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение валютных курсов к рублю на 50% для 2014 года и 20% для 2013 года. Основываясь на исторических данных и фундаментальных факторах, есть основания считать, что умеренная вероятность реализации подобного сценария существует. Анализ чувствительности к риску рассматривает открытую валютную позицию Банка, сформированную остатками на счетах, номинированных в долларах США и ЕВРО, относящихся к главам А и Г плана счетов (основные компоненты открытой валютной позиции Банка).

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

Доллар США - влияние

ЕВРО - влияние

	2014 год		2013 год		2014 год		2013 год	
Сценарное изменение курса ключевых валют	+50%	-50%	+20%	-20%	+50%	-50%	+20%	-20%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	15 112	(15 112)	7 934	(7 934)	(5 147)	5 147	(1 073)	1 073
Влияние на капитал	12 090	(12 090)	6 347	(6 347)	(4 118)	4 118	(858)	858

Рыночный риск

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

Географическая концентрация

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

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Франция	Страны ОЭСР, кроме Франции	Другие страны	Итого
Активы					
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1 020 555	-	-	-	1 020 555
Средства в кредитных организациях	4 323 577	2 114 718	1 421 193	-	7 859 488
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16 951 047	2 064 590	-	-	19 015 637
Чистая ссудная задолженность	10 312 721	2 887 752	6 258 747	5 089	19 464 309
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	50 463	-	-	-	50 463
Прочие активы	10 686 585	8 700	17 620	15 312	10 728 217
Итого активов	43 344 948	7 075 760	7 697 560	20 401	58 138 669
Обязательства					
Средства кредитных организаций	8 908 293	25 721 318	-	-	34 629 611
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 625 316	10 770	15 727	-	2 651 813
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	518 592	17 748 698	-	-	18 267 290
Прочие обязательства	2 557	42 603	-	-	45 160
Итого обязательств	12 054 758	43 523 389	15 727	-	55 593 874
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	31 290 190	(36 447 629)	7 681 833	20 401	2 544 795

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2014 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Франция	Страны ОЭСР, кроме Франции	Другие страны	Итого
Активы					
Наличные денежные средства	3 698	-	-	-	3 698
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	565 765	-	-	-	565 765
Средства в кредитных организациях	24 645	1 064 664	269 641	-	1 358 950
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 660 684	89 624	-	-	2 750 308
Чистая ссудная задолженность	13 482 743	-	1 779 650	-	15 262 393
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 970	-	-	-	2 970
Прочие активы	180 126	276	1 363	66	181 831
Итого активов	16 920 631	1 154 564	2 050 654	66	20 125 915
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	607 065	-	-	-	607 065
Средства кредитных организаций	4 100 959	9 829 873	-	-	13 930 832
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 642 752	5 775	11 460	-	2 659 987
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5 835	535 516	-	-	541 351
Прочие обязательства	2 581	19 914	-	-	22 495
Итого обязательств	7 359 192	10 391 078	11 460	-	17 761 730
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	9 561 439	(9 236 514)	2 039 194	66	2 364 185

Операционный риск

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

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

В расчет норматива достаточности капитала операционный риск включен в следующем размере:

	2013 год	2012 год
Показатель Д (Доходы для расчета операционного риска)	424 173	601 945
Операционный риск на 1 января 2015 года		76 959

Показатель Д (Доходы для расчета операционного риска)	601 945	(78 535)
Операционный риск на 1 января 2014 года		39 256

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

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

В марте и апреле 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с негативным прогнозом. Ранее, агентство Fitch также изменило прогноз по рейтингам дефолта России со стабильного до негативного. Эти события, особенно в случае дальнейшей эскалации санкций, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

С ноября 2013 года на территории Украины наблюдаются политические волнения. В течение 2014 года украинская гривна обесценилась по отношению к основным международным валютам. Для поддержания стабильности внутри страны требуется привлечение существенного внешнего финансирования. Среди прочих мер, Национальный банк Украины наложил временные ограничения на обработку банками клиентских платежей, а также на покупку иностранной валюты на межбанковском рынке. В феврале 2014 года суверенный рейтинг Украины был понижен до оценки «ССС» с негативным прогнозом. Воздействие углубления кризиса в отношениях между Украиной и Россией, а также его окончательное разрешение непредсказуемо и может негативно сказаться на состоянии украинской экономики.

Стратегический риск

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

В 2014 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Наблюдательным Советом в конце 2013 года [Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка.]

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

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

Судебные иски

На момент составления отчетности у Банка не было судебных разбирательств. Руководству Банка также не известно о намерениях какого-либо из клиентов подать иск в судебные органы. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв на покрытие убытков по возможным судебным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налогообложение

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

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

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Банк не выделяет операционные сегменты деятельности.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., осуществленные со связанными сторонами:

На 1 января 2015 года

На 1 января 2014 года

Наименование показателя	Материнский банк Natixis, Париж	Итого по строке финансовой отчетности	Материнский банк Natixis, Париж	Итого по строке финансовой отчетности
Средства в кредитных организациях	2 114 718	7 859 488	1 064 664	1 358 950
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 064 590	19 015 637	89 624	2 750 308
Чистая ссудная задолженность	2 887 752	19 464 309	-	15 262 393
Прочие активы	8 700	10 728 217	155	181 831
Всего активов	7 075 760	58 138 669	1 154 443	20 125 915
Обязательства				
Средства кредитных организаций	25 721 318	34 629 611	9 829 873	13 930 832
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17 748 698	18 267 290	535 516	541 351
Прочие обязательства	42 603	45 160	19 914	22 495
Всего обязательств	43 512 619	55 593 874	10 385 303	17 761 730

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года от Материнского банка были получены гарантии в связи со ссудными операциями на общую сумму 22 483 670 тыс. рублей и 8 006 653 тыс. рублей соответственно.

В отчете о финансовых результатах за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

За 2014 год

За 2013 год

Наименование показателя	Материнский банк Natixis, Париж	Итого по строке финансовой отчетности	Материнский банк Natixis, Париж	Всего
Процентные доходы , от ссуд, предоставленных клиентам, являющихся кредитными организациями	34 348	638 637	26 663	782 046
Процентные расходы , по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	129 288	355 540	123 964	427 665
Комиссионные расходы	78 157	88 495	53 744	60 794

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

В 2014 и 2013 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Правления, Главному бухгалтеру, заместителю Главного бухгалтера) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги:

Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации	2014 год	2013 год
Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	61 295	55 639
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	61 295	55 639
Премия по долгосрочной системе премирования	-	-
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	43	44
Численность основного управленческого персонала (количество человек)	5	5

Оплата труда и вознаграждений производится Банком на основании правил и процедур, предусмотренных локальными нормативными внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Размер вознаграждения сотрудникам Банка регламентируется «Положением о материальном стимулировании персонала».

Размер вознаграждения сотрудникам Банка, являющимися членами Правления, регламентируется условиями контрактов (трудовых договоров).

13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

29 мая 2015 года

Заместитель Председатель Правления _____ Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер



_____ Комарова И.А.

