

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Наблюдательному Совету Акционерного общества «Натиксис Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Натиксис Банк АО» («Банк»), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2020 года,
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2020 года,
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2020 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2020 года,
 - пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики, за 2019 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Натиксис Банк АО» по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с действующими в Российской Федерации Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Мы сосредоточились на данном вопросе, в связи с существенностью ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости («резерв под ОКУ»).

С 1 января 2019 года вступило в силу Положение Банка России от 2 октября 2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным

банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», направленное на реализацию кредитными организациями требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в части признания и оценки ожидаемых кредитных убытков («Положение ЦБ РФ №605-П»).

В соответствии с пунктом 3.3 раздела «Основные принципы учетной политики в 2019 году» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях.

Мы оценили основные методики для расчета резерва под ОКУ на предмет их соответствия требованиям Положения ЦБ РФ №605-П.

Мы получили понимание и оценили на разумность ключевые суждения, предпосылки и расчеты, сделанные руководством, для оценки их влияния на резерв под ОКУ в соответствии с Положением ЦБ РФ №605-П.

Мы проверили раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (Примечание 4.4 в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (Примечание 8 в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Резервы на возможные потери по ссудной задолженности

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью влияния суммы резервов на возможные потери по ссудной задолженности («РВПС») на значения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета РВПС.

При наличии признаков обесценения по ссудной задолженности, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов

на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и действующими внутрибанковскими методиками («Положение ЦБ РФ №590-П»).

Мы оценили основные методики для расчета резерва на предмет их соответствия Положению ЦБ РФ №590-П.

Мы выполнили оценку и протестировали на выборочной основе организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении данных, используемых для расчета обесценения, а также в отношении самого расчета обесценения. Эти средства контроля включали контроли над выявлением обесцененных остатков, а также над расчетом резерва. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы протестировали на выборочной основе ссудную задолженность, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли её классификация надлежащей.

Мы также проверили раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по ссудной задолженности (Примечание 4.4 в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Оценка производных финансовых инструментов

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи со значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для оценки производных финансовых инструментов. Текущие финансовые рынки являются волатильными, позиции Банка в производных финансовых инструментах значительны. Поэтому оценка производных финансовых инструментов может значительно повлиять на финансовое положение и результаты Банка.

Мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию средств контроля в отношении оценки производных финансовых инструментов. Эти средства контроля включали контроль над входящими данными, переносом входящих данных в модели и полученных данных в бухгалтерский учет, а также над расчетом оценки. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы выполнили детальное тестирование (на выборочной основе) переноса данных по производным финансовым инструментам в модели и результатов оценки из моделей в бухгалтерский учет.

Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащим образом оценку справедливой стоимости производных финансовых инструментов (Примечание 4.3 и 8 в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 10 к Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором отмечается значительный рост объема операций Банка с материнским Банком в течение 2019 года.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и Наблюдательного Совета Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Наблюдательный Совет Банка несёт ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие

недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка принципа непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны

привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным Советом Банка, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Наблюдательного Совета Банка мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 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 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;

- 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 1 января 2020 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;

- действующие по состоянию на 1 января 2020 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 1 января 2020 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 2019 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 1 января 2020 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 2019 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.

Данные 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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
независимого аудитора

К.В. Ифтодий

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Мазар Аудит» (ООО «Мазар Аудит»)
Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.
Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, стр. 19, этаж/комн 2/12.
Аудитор является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11906102327.

Банк

Наименование: Акционерное общество «Натиксис Банк» («Натиксис Банк АО»)
Основной государственный регистрационный номер: 1037739058180.
Регистрационный номер Банка России 3390.
Место нахождения: 127051, г. Москва, Цветной Бульвар, дом 2.

16 июня 2020 года

Документ подписан усиленной квалифицированной электронной подписью
ООО «Мазар Аудит»
Владелец: Ифтодий Кристина Васильевна
Дата: 16 июня 2020 года
Сертификат: 018da2c60080abb0bf42be38504cf1df6a
Действителен: с 16.03.2020 до 16.03.2021

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	1-10
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	12
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	14
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	16
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	24
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	27
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	32
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ «НАТИКСИС БАНК АО» ЗА 2019 ГОД	34
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАТИКСИС БАНК».....	34
1.1. Характер операций и основные направления деятельности «Натиксис Банк АО»	34
1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	35
1.3. Наиболее значимые для Банка события 2019 года	37
1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	37
1.5. Рейтинг Банка	38
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	39
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	40
3.1. Основания ведения учета и составления отчетности.....	40
3.2. Изменение учетной политики в отчетном году по сравнению с учетной политикой предыдущего года	40
3.3. Основные принципы учетной политики в 2019 году.....	42
3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	53
3.5. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты	53
3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты.....	54
3.7. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	55
3.8. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	56
3.9. Прибыль на акцию.....	56
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ.....	56
4.1. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.....	56
4.2. Средства в кредитных организациях	56
4.3. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57
4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	59
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги или иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	62
4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	62
4.7. Прочие активы.....	63
4.8. Средства кредитных организаций	63
4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	64
4.10. Прочие обязательства.....	64
4.11. Уставный капитал.....	64
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	65
5.1. Информация о движении резервов по каждому виду активов	65
5.2. Возмещение (расход) по налогам	65
5.3. Комиссионные доходы и расходы	66
5.4. Операционные расходы.....	66
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	67
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	68
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	68
9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА.....	80
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	80
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	81
12. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	83

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	158221378	3390

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество Натиксис Банк / Натиксис Банк АО

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1536199	692556
2.1	Обязательные резервы	4.1	288302	155009
3	Средства в кредитных организациях	4.2	120992	646878
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	15806	400874
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.4	25802679	0
5а	Чистая ссудная задолженность	4.4	0	21087367
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.5	1709360	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	5.2	12974	14516
10	Отложенный налоговый актив	5.2	0	80368
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	2773	13041
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.7	302753	180149
14	Всего активов		29503536	23115749
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		27086096	20445176
16.1	Средства кредитных организаций	4.8	23914279	14506970
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	3171817	5938206
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	116553	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0

18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	5.2	0	80368
21	Прочие обязательства	4.10	23316	96130
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.4	2748	12035
23	Всего обязательств		2722873	20633709
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	1116180	1116180
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		48476	48476
27	Резервный фонд	3.3	144439	144439
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		965728	1172945
36	Всего источников собственных средств		2274823	2482040
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		16959117	8815215
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		9811909	5296204
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

16 июня 2020 года

Первый Заместитель Председателя Правления
Валеев А.Н.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	158221378	3390

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество Натиксис Банк / Натиксис Банк АО

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		678879	1176554
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		209189	787285
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		459663	388136
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		10027	1133
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		909742	723120
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		612944	632898
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		296798	90222
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-230863	453434
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	6068	-1379
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		14	-215
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-224795	452055
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		608036	1014323
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	30720
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-1	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-9270	-506414
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-148898	-671390
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0

14	Комиссионные доходы	5.3	133614	88059
15	Комиссионные расходы	5.3	81031	37641
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-7284	1289
19	Прочие операционные доходы		2985	1369
20	Чистые доходы (расходы)		273356	372370
21	Операционные расходы	5.4	339878	353948
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.2	-66522	18422
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2	64120	25056
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-130642	-6634
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-130642	-6634

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-130642	-6634
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
10	Финансовый результат за отчетный период		-130642	-6634

16 июня 2020 года

Первый Заместитель Председателя Правления
Валев А.Н.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество Натиксис Банк / Натиксис Банк АО

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1164656.0000	1164656.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1164656.0000	1164656.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		781039.0000	1172879.0000	
2.1	прошлых лет		1172945.0000	1179579.0000	
2.2	отчетного года		-391906.0000	-6700.0000	
3	Резервный фонд	3.3	144439.0000	144439.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному				

«Натиксис Банк АО»

	Исключению из расчета собственных средств (капитала)			
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	2090134.0000	2481974.0000	
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
17	Корректировка стоимости финансового инструмента			
18	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	834.0000	707.0000	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			
111	Резервы хеджирования денежных потоков			
112	Недосозданные резервы на возможные потери			
113	Доход от сделок секьюритизации			
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			
116	Вложения в собственные акции (доли)			
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			

«Натиксис Банк АО»

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		834.0000	707.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6	2089300.0000	2481267.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6	2089300.0000	2481267.0000	
Источники дополнительного капитала					

«Натиксис Банк АО»

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		3404814.0000	3820883.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		3404814.0000	3820883.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	4.8	3404814.0000	3820883.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	5494114.0000	6302150.0000

«Натиксис Банк АО»

60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		15277035.0000	15999895.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		15277035.0000	15999895.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		15277035.0000	15999895.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6	13.6760	15.5080	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6	13.6760	15.5080	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	35.9630	39.3890	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.2500	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.6761	9.5080	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет				

«Натиксис Банк АО»

	дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход					
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода					
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей					
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей					
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения					
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения					
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 2 (1.1) раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой http://www.natixis.ru/documents/ru/Natixis%20Bank%20RAS%20Publ_RISK_010120_new.pdf

«Натиксис Банк АО»

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, к которым инструментам капитала		Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Регулятивные условия			Номинальная стоимость инструмента
			общей способностью к поглощению убытков	инструментам общей способностью к поглощению убытков			на индивидуальной осн ове	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1	"Натиксис Банк АО"	10103390в	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	не применимо	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	398502	379080 (643)
2	"Натиксис Банк АО"	10103390в	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	не применимо	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	766154	737100 (643)
3	NATIXIS	0вн	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	3404814	55000 (840)

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купоновый доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права погашения инструмента	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла тежей по инстру менту или иных стимулов к досрочному вы купу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	20.02.2002	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)	нет
2	акционерный капитал	06.06.2005	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)	нет
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимос ти	23.03.2016	срочный	29.12.2025	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	6.0/LIBOR	не применимо	не применимо	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купоновый доход												
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	

«Натиксис Банк АО»

	2 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
	3 не применимо	конвертируемый	Условия конвертации: 1. Значение формата достаточности базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных	полностью или частично	100	обязательная	базовый капитал	"Натиксис Банк АО"	да		Условия списания: 1. Значение формата достаточности базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных	полностью и частично	постоянный

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34a	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	
3	не применимо	не применимо	не применимо	да	

16 июня 2020 года

Первый Заместитель Председателя Правления
Валеев А.Н.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570	158221378	3390

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:
Акционерное общество «Натиксис Банк / Натиксис Банк АО»
Адрес (место нахождения) кредитной организации:
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С»

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер (строки)	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (гребованной по выплате долгосрочных задолженностей работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1116180.0000		48476.0000					144397.0000				1179622.0000	2488675.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1116180.0000		48476.0000					144397.0000				1179622.0000	2488675.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													-6634.0000	-6634.0000
5.1	прибыль (убыток)													-6634.0000	-6634.0000
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:
Акционерное общество Натиксис Банк / Натиксис Банк АО

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

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	16	2089300	2066967	2347227.000	2397637.000	2481267.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)		2273989	2252573	2271914.000	2322536.000	2481267.000
2	Основной капитал	16	2089300	2066967	2347227.000	2397637.000	2481267.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2273989	2252573	2271914.000	2322536.000	2481267.000
3	Собственные средства (капитал)	16	5494114	5609825	5816385.000	5958046.000	6302150.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5678803	5609825	5741072.000	5882945	6302150.000
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		15277035	18046374	15841187.000	13833623.000	15999895
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	16	13.676	11.454	14.817	17.332	15.508
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.136	11.833	14.625	17.114	15.508
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	16	13.676	11.454	14.817	17.332	15.508
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.136	11.833	14.625	17.114	15.508
7	Норматив достаточности собственных	16	135.963	131.086	136.717	143.069	139.389

	средств (капитала) Н1.0 (Ицк,Н1.3, Н20.0)						
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	37.172	32.114	36.241	42.326	39.389	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.25	2.125	2.000	1.875	1.875	
9	Антициклическая надбавка	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	
10	Надбавка за системную значимость	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.25	2.125	2.000	1.875	1.875	
12	Базовый капитал, доступный для вычитания из поправки надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	7.676	5.454	8.817	11.332	9.508	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	38988461	41245706	38515494	24662624.000	28240191.000	
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	5.359	5.011	6.096	9.722	8.786	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	5.832	5.461	5.901	9.417	8.786	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)							
18	Имеется стабильное финансирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное финансирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) Н28, (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	18.1	138.181	153.19	138.146	213.274	173.673
22	Норматив текущей ликвидности Н3	18.1	262.738	135.199	129.296	188.556	151.315
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	18.1	60.213	62.925	48.138	51.471	53.844

		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков И6 (И21)	124.4			124.5			124.7			123.7			123.956		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков И7 (И22)	154.101			167.6			137.721			137.428			168.788		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам И10.1															
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц И12 (И23)															
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) И25															
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента И26															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента И26															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента И46															
32	Норматив максимального размера риска концентрации И56															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций И15.1															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов И16															
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов И16.1															
36	Норматив максимального размера максимальных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций И16.2															
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием И16															

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		29503536
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		128275
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		9540146
7	Прочие поправки		183496
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		38988461

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		29305068.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		834.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		29304234.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		9938.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		134143.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		144081.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		9540146.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		9540146.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2089300.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		38988461.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		5.36

16 июня 2020 года

Первый Заместитель Председателя Правления
Вальев А.Н.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество Натиксис Банк / Натиксис Банк АО

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		493174	345014
1.1.1	проценты полученные		642945	1174693
1.1.2	проценты уплаченные		-924298	-700669
1.1.3	комиссии полученные		133536	88479
1.1.4	комиссии уплаченные		-77818	-36334
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	28795
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-1	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1100387	62398
1.1.8	прочие операционные доходы		2985	1369
1.1.9	операционные расходы		-341757	-349894
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-42805	76177
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1527689	-156289
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-133293	30865
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	24777
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-6165099	-5320446
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-234342	84432
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		10850792	1667380
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2713508	3345491
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-76861	11212
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		2020863	188725
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			0	
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			-1699547	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.6		-343	-229
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			0	
2.7	Дивиденды полученные			0	
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)			-1699890	-229
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	
3.4	Выплаченные дивиденды			0	
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)			0	
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8.3		-136509	309877
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			184464	498373
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7		1184425	686052
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7		1368889	1184425

16 июня 2020 года

Первый Заместитель Председателя Правления
Валев А.Н.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ «НАТИКСИС БАНК АО» ЗА 2019 ГОД

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАТИКСИС БАНК»

1.1. Характер операций и основные направления 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 2019 году Банк не осуществлял.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 127051, г. Москва, ул. Цветной бульвар, д. 2.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

Лицензии Банка:

- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций №3390 от 27.01.2015 г. (физ. лица);
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций №3390 от 27.01.2015 г. (юр. лица);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-10944-010000 от 17.01.2008 г.

Банк является:

- Членом Ассоциации Европейского Бизнеса в РФ (www.aebrus.ru);
- Участником торгов ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» (moex.com);
- Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ» (moex.com);
- Участником системы обязательного страхования вкладов Государственной корпорации Агентство по страхованию вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов от 05.05.2005 г.) (www.asv.org.ru);
- Членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (<http://nfa.ru/>);
- Членом Франко-российской торгово-промышленной палаты (<http://www.ccifr.ru/ru/>)

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года Банк не имел филиалов и представительств в Российской Федерации.

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

Банк является дочерней компанией банка Натиксис (Natixis) (далее – «Материнский Банк»), юридического лица, зарегистрированного по законодательству Франции, которому принадлежит 100% уставного капитала Банка, контроль над деятельностью Банка осуществляется БПСЕ, который владеет 71% от капитала Материнского Банка. По мнению руководства Банка, в связи со структурой акционеров Банка и со структурой Материнского Банка у Банка нет бенефициарных владельцев.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов, регулируемую Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ»). В рамках указанной системы АСВ гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,4 миллиона рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада. С 2019 года аналогичные гарантии распространяются на юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством

РФ к малым предприятиям. В течение 2019 года и в течение 2018 года Банк не работал с физическими лицами и субъектами малого предпринимательства.

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.

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 валюты и производных финансовых инструментов;
- операции с ценными бумагами: торговля корпоративными и банковскими долговыми инструментами.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Темпы роста российской экономики в 2019 году замедлились на фоне жесткой экономической политики и ухудшения внешнеэкономической ситуации. По итогам 2019 года рост ВВП составил 1,3% против 2,5% в 2018 году.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2019 год выросло на 2,3% по сравнению с 2018 годом, в котором рост промышленности составил 3,5%.

Уровень безработицы к концу 2019 года снизился до 4,6% против 4,8% в декабре прошлого года. Доходы населения поддержал рост заработных плат. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,9% против роста на 8,5% в 2018 году. Темпы роста реальных располагаемых доходов населения ускорились до 0,8% после роста на 0,1% в 2018 году. Оборот розничной торговли по итогам 2019 года вырос на 1,6%, в то время как в 2018 году рост составил 2,8%.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3,0% к концу декабря 2019 года против 4,3% в декабре 2018 года. В начале года темпы роста цен держались на высоком уровне из-за повышения НДС с 18% до 20%. Однако слабая экономическая активность, хороший урожай и укрепление рубля сдержали инфляцию. Быстрое замедление темпов роста цен позволило Банку России снизить ключевую ставку к концу 2019 года до 6,25% с 7,75% в конце 2018 года.

Цены на нефть по итогам 2019 года снизились. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2019 года составила 64,3 доллара США за баррель против 69,8 доллара США за баррель в 2018 году. Средняя цена в четвертом квартале 2019 года выросла до 63,4 доллара США за баррель против 63,2 доллара США за баррель в первом квартале 2019 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2019 года укрепился (63,7 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2019 года (66,0 рублей за доллар США).

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2019 году снизился до 70,6 миллиарда долларов США (113,5 миллиарда долларов США в 2018 году). Уменьшение профицита объясняется снижением мировых цен на сырьевые товары, укреплением реального курса рубля, слабым внешним спросом и значительными дивидендными выплатами. Отток капитала частного сектора составил 26,7 миллиарда долларов США в сравнении с 63,0 миллиардами долларов США в 2018 году. Основным каналом оттока стало уменьшение иностранных обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2019 года увеличился на 26,8 миллиарда долларов США до 481,5 миллиардов долларов США.

Российский банковский сектор в 2019 году показал прибыль в размере 2 037,0 миллиарда рублей против 1 345,0 миллиарда рублей годом ранее. На рост прибыли в 2019 году оказывало влияние применение банковским сектором корректировок в соответствии с МСФО 9 и процедур по оздоровлению банковского сектора под управлением Фонда консолидации банковского сектора. Активы банковской системы за 2019 год выросли на 5,2% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2018 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 8,9% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 4,5% и 18,6% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2019 года вырос на 45% по сравнению с 2018 годом, а индекс МосБиржи - на 30%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2019 года повысило рейтинг со спекулятивного до инвестиционного уровня Вaa3 с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch повысило рейтинг с BBB- до BBB с прогнозом «стабильный».

Однако, не смотря на видимые улучшения экономической ситуации в России, она остается в значительной степени сложной прежде всего из-за продолжающегося действия международных санкций, в частности, со стороны стран Евросоюза к России.

Банк продолжает вести свою деятельность в ситуации углубления мировой экономической рецессии, неблагоприятной сырьевой конъюнктуры, в частности значительного падение цен на нефть, действия международных секторальных санкций, сокращения инвестиций и снижения потребления домохозяйств.

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Российской Федерации.

Финансовые рынки нестабильны и характеризуются частым и существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами.

В течение 2019 года:

- Обменный курс Банка России колебался в диапазоне от 61,7164 до 67,1920 рубля за один доллар США и от 68,4065 до 77,2105 рубля за один евро;
- Ключевая ставка Банка России снижалась с 7,75% по состоянию на 31 декабря 2018 года до 6,25% годовых по состоянию на декабрь 2019.
- 7 февраля 2020 года Банк России понизил ключевую ставку до 6,00%, с 27 апреля 2020 года ключевая ставка снижена до 5,50%.

С декабря 2019 года в мире наблюдается вспышка коронавирусной инфекции (COVID-2019), в связи с чем в ряде стран временно приостановлены некоторые отрасли производства, снижено потребление нефти, что может оказать отрицательное влияние на всю мировую экономику в целом, не только на отрасли, непосредственно имеющие товарооборот с конкретными странами, в которых приостановлено производство. Доля влияния коронавирусной инфекции на мировую и российскую экономики, в условиях которой работает Банк, сложно оценить. Банк осуществляет регулярный анализ тенденций российской и мировой экономик, и оценивает их влияние на деятельность Банка с целью принятия своевременных мер.

По состоянию на 31 марта 2020 года закончилось действие соглашения между странами ОПЕК+, участницей которого является Российская Федерация, и которое предусматривало ограничения по объемам добычи нефти. С 1 апреля 2020 года отсутствует соглашение об ограничении добычи нефти, что привело к резкому снижению в марте-апреле 2020 года мировых цен на нефть (21 апреля 2020 года цена на нефть марки Brent опускалась до \$19,16), и отрицательно повлияло на курсы иностранных валют по отношению к рублю в Российской Федерации. Курс доллара США достигал локального максимального значения в 80,8815 рублей за один доллар США (24 марта 2020 года), а курс евро поднимался до 87,2669 рублей за один евро (20 марта 2020 года). По состоянию на 5 июня 2020 года цена на нефть марки Brent составляла \$42,10. Курс доллара США на 11 июня 2020 г. составил 68,62 рублей за один доллар США, евро – 77,92 рублей за 1 евро.

Для стабилизации экономической ситуации в Российской Федерации и снижения волатильности курса рубля Банк России приостановил покупку валюты на бирже, начал использовать для продажи валюты средства Фонда национального благосостояния, а также обсуждает целесообразность повышения ключевой ставки.

Кроме влияния на товарные и финансовые рынки, вспышка коронавирусной инфекции повлияла на операционную деятельность многих предприятий, часть сотрудников переведена на удаленную работу или на сокращенный рабочий день, часть отправлена в отпуск, что приводит к общему спаду деловой активности и может вызвать падение темпов экономического роста, увеличение уровня безработицы и повышение инфляции. Масштабы отрицательных последствий в настоящее время оценить не представляется возможным.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы как рост инфляции в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком.

Со второй половины 2014 года Банк осуществляет деятельность в условиях ограниченных секторальных санкций, введенных рядом стран. Банк учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты своей деятельности.

Хотя, по мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

1.3. Наиболее значимые для Банка события 2019 года

По сравнению с данными за 2018 год в 2019 году структура операций Банка не претерпела существенных изменений; за отчетный период не происходило событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию).

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

Основной объем в структуре требований приходился на предоставленные кредиты банкам и юридическим лицам, в обязательствах преобладали долгосрочные средства, привлеченные от Материнского Банка.

По сравнению с данными по состоянию на 1 января 2019 года объем активов Банка по состоянию на 1 января 2020 года существенно изменился, а именно

- увеличился объем чистой ссудной задолженности: по состоянию на 01.01.2020 г. – 25 802 679 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 г. – 21 087 367 тыс. руб. в основном по причине увеличения объема корпоративного кредитного портфеля. Объем выданных кредитов банкам сократился: на 1 января 2020 г. банкам было предоставлено 11 849 818 тыс. руб. (не было кредитов, предоставленных Банку России), на 1 января 2018 г. банкам было предоставлено 12 653 607 тыс. руб. (из них 7 000 000 тыс. руб. – Банку России);
- увеличился объем корпоративного кредитного портфеля: на 1 января 2020 г. юридическим лицам не банкам было предоставлено 13 957 665 тыс. руб.; на 1 января 2019 г. юридическим лицам не банкам было предоставлено 8 433 760 тыс. руб.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования по состоянию на 01.01.2020 г. нет.

Изменений в системе управления рисками, изменения положения Банка на рынке, изменений во взаимоотношениях с контрагентами и клиентами в течение 2019 года не было. (В течение 2018 года также не было соответствующих изменений).

Не было событий и операций, произошедших в 2019 году, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка. (В течение 2018 года также не было аналогичных событий и операций).

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2019 год оказали такие банковские операции,

как кредитование юридических лиц, 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 2019 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 2019 года получен убыток в размере 130 642 тыс. рублей (в 2018 г.: убыток в размере 6 634 тыс. рублей). Убыток связан прежде всего с введенными еще в 2014 года экономическими санкциями против России, которые продолжают негативно сказываться на ведение бизнеса Банком (см. раздел 1.2 «Экономическая среда»).

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования.

Следствием пересмотра оценок риска стало сокращение лимитов на операции с основными и потенциальными контрагентами и заемщиками Банка. Как результат – у Банка произошло сокращение доходов и прибыли. Данный результат также говорит о приверженности Банка консервативной кредитной политики, что позволяет рассматривать сокращение прибыли как необходимые меры для поддержания Банком своей стабильности.

Несмотря на сокращение доходов и неполучение прибыли в 2018-2019 годах, Банк чувствует себя в достаточной степени уверено, поскольку в основном работает с крупными клиентами или дочерними компаниями международных/западных корпораций, которые оказывают сильную поддержку своим дочерним предприятиям. Почти все крупные заемщики Банка включены в список системообразующих предприятий или системно значимых банков, которым будет оказана государственная поддержка. Банком пересматриваются риск-аппетит и кредитные лимиты на заемщиков, которые наиболее подвержены влиянию данных негативных событий.

Благодаря консервативной кредитной политике, Банк не ожидает существенного сокращения денежных потоков и изменения графика платежей по кредитам в связи с развитием негативных макроэкономических событий. Кроме того, у Банка имеется возможность получить финансовую поддержку от Материнского банка в случае ухудшения ситуации с ликвидностью.

В 2019 году Банк не выплачивал дивиденды за 2018 год. В 2018 году Банк также не выплачивал дивиденды за 2017 год.

1.5. Рейтинг Банка

В 2019 году национальное рейтинговое агентство АКРА подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

Кредитный рейтинг Банка обусловлен очень высокой вероятностью предоставления экстраординарной поддержки материнской структурой с высоким уровнем кредитоспособности. Банк обладает умеренно высоким уровнем оценки собственной кредитоспособности (ОСК) ввиду сильной позиции по достаточности капитала, адекватной оценке риск-профиля и позиции по ликвидности и фондированию при удовлетворительном бизнес-профиле.

По состоянию на 01 января 2020 года Банк занимает 131-е место по величине активов и 124-е по размеру собственного капитала среди банков РФ (на 01 января 2019 года – 140-е место по величине активов и 149-е — по размеру собственного капитала).

Ключевые факторы рейтинговой оценки

Очень высокая вероятность оказания экстраординарной поддержки со стороны акционера. По мнению АКРА, в

случае необходимости Natixis (далее — группа Natixis, Группа, материнский банк, поддерживающая организация, ПО) может предоставить Банку долгосрочное и краткосрочное финансирование в достаточном объеме, а также осуществлять увеличение капитала. Итоговая оценка странового риска юрисдикции присутствия иностранной поддерживающей организации (Франция и иные страны Европы, США и др.) относительно уровня странового риска России и оценка кредитоспособности ПО определены Агентством как сильные.

Степень связи Банка с акционером также оценена Агентством как сильная, поскольку:

- присутствует выраженная операционная интеграция Натиксис Банка и группы Natixis (материнская структура определяет корпоративные процедуры и стандарты риск-менеджмента, применяемые в Натиксис Банке с учетом требований российского законодательства);
- совет директоров Банка состоит преимущественно из представителей материнской структуры;
- Natixis является основным источником пассивов Натиксис Банка;
- Natixis предоставляет Банку гарантии по ряду выданных им кредитов.

В этой связи кредитный рейтинг Натиксис Банка определяется на уровне паритета с Российской Федерацией.

Агентство сохраняет удовлетворительную оценку бизнес-профиля Банка (bbb), учитывая его невысокие рыночные позиции и слабую диверсификацию операционного дохода (индекс Херфиндала-Хиршмана составил 0,34 на конец 2018 года). Стратегия кредитной организации остается стабильной и является частью общей стратегии развития группы Natixis на территории Российской Федерации. Натиксис Банк обеспечивает условия для расширения клиентской базы группы Natixis в РФ, выстраивания отношений с контрагентами, оценки рисков и рыночной ситуации и т. д. При этом значительная часть кредитных рисков, возникающих в результате деятельности Группы на территории РФ, учитывается на балансе материнского банка.

Значительный буфер абсорбции убытков сохраняется благодаря высокому уровню основного капитала Банка по показателю Н1.2 (16,7% на 31.12.2018). При этом коэффициент усредненной генерации капитала (КУГК) по итогам 2014–2018 годов составил 24 б. п.

Адекватная оценка риск-профиля.

По состоянию на 31.12.2018 большая часть ссудного портфеля (36,5% активов) составляли кредиты, выданные четырем группам заемщиков. Агентство отмечает, что основной объем кредитов, выданных Группой российским заемщикам, учитывается на балансе Natixis. Принимая во внимание гарантии, предоставленные Группой по отдельным кредитам, АКРА считает, что заемщики Банка обладают приемлемой кредитоспособностью. Натиксис Банк размещает избыток ликвидности на счетах ряда кредитных организаций, финансовая устойчивость которых может считаться высокой. Риск-менеджмент Банка не только управляет рисками кредитной организации, но также обеспечивает условия для объективной оценки таких рисков непосредственно материнской компанией и совершенствует бизнес-процессы на уровне группы Natixis. Система управления рисками и их оценки выстроена с участием Natixis и рассматривается АКРА как адекватная.

Сильная позиция по ликвидности поддерживается благодаря высокому объему ликвидных и высоколиквидных активов. Расчет показателя дефицита краткосрочной ликвидности (ПДКЛ) показывает: в базовом сценарии Банк обладает избытком ликвидности в объеме около 6 млрд руб., в стрессовом сценарии избыток достигает 19% обязательств. Значение показателя долгосрочной ликвидности (ПДДЛ) выше 100%.

Основа ресурсной базы Банка — средства, привлекаемые от ПО (около 50% всех обязательств). Такая зависимость определяет относительно низкую оценку фондирования Натиксис Банка. В то же время концентрация источников обязательств по их типам без учета субординированного долга является приемлемой.»

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее — годовая отчетность) составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 1 января 2020 года.

Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, отчет об изменениях в капитале кредитной организации, отчет о движении денежных средств, сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2020 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Основания ведения учета и составления отчетности

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

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

3.2 Изменение учетной политики в отчетном году по сравнению с учетной политикой предыдущего года

По сравнению с Учетной политикой Банка в 2018 году, с целью реализации требований Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение ЦБ РФ № 605-П), в Учетную политику на 2019 год внесены существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка:

- классификация при первоначальном признании финансовых активов в оценочные категории: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели по управлению финансовыми активами, используемой в Банке, а также от того, представляют ли договорные денежные потоки только выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что договорные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов, и удерживаемые Банком в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, по которым не предусмотрены денежные потоки, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны переоцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Инвестиции в долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости;
- классификация при первоначальном признании финансовых обязательств в оценочные категории: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- отражение при первоначальном признании финансовых активов и финансовых обязательств по справедливой стоимости;
- учет долговых финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по методу эффективной процентной ставки;
- формирование в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- амортизация прочих доходов (например, комиссионных вознаграждений, полученных Банком) и затрат (например, комиссионных вознаграждений, уплаченных Банком), являющихся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, в течение срока действия финансового инструмента;
- учет отдельных видов доходов и расходов с применением требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

В результате применения новых требований в бухгалтерском учете с 01 января 2019 года, связанных с применением требований Положения №605-П:

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

Влияние Положения №605-П на Учетную политику Банка.

В результате применения новых требований Учетной политики в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России, направленных на реализацию принципов МСФО (IFRS) 9, Банк осуществил переход к соответствующим категориям классификации и изменение оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

В таблице ниже представлено влияние применения принципов МСФО (IFRS) 9 на статьи бухгалтерского баланса:

Номер статьи	Статья Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	На 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9, тыс. руб.	Эффект МСФО (IFRS) 9 - реклассификация	Эффект МСФО (IFRS) 9 - переоценка	На 1 января 2019 года после применения МСФО (IFRS) 9, тыс. руб.
I. АКТИВЫ					
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	21 113 817	(86 890)	21 026 927
	- в том числе корректировка до резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	1 764	1 767
5а	Чистая ссудная задолженность	21 087 367	(21 087 367)	-	-
13	Прочие активы	180 149	(26 450)	-	153 699
II. ПАССИВЫ					
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 445 176	76 454	-	20 521 630
16.1	средства кредитных организаций	14 506 970	68 424	-	14 575 394
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 938 206	8 030	-	5 946 236
21	Прочие обязательства	96 130	(76 454)	-	19 676
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 035	-	(10 315)	1 720
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	1 172 945	-	(76 575)	1 096 370

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

В силу вступления в действия нового Указания Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от

08.10.2018 г. № 4927-У, с отчетности на 1 января 2020 года начисленные проценты по ссудам и приравненной к ней задолженности отражаются по той же строке отчета, в которой отражаются сами ссуды (строка 5 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»). Ранее, начисленные проценты отражались как прочие активы (строка 13 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»). Сравнительные данные по состоянию на 1 января 2019 года приводятся по действующим в 2018 году правилам, то есть начисленные по ссудам проценты отражены по строке 13 «Прочие активы». По состоянию на 1 января 2020 года начисленные проценты причисляются к ссудам и отражаются совместно в статье «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

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

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка и Материнский Банк 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.

3.3. Основные принципы учетной политики в 2019 году

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2019 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.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за регулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредитов по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредитов как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Финансовые активы и финансовые обязательства

В соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета» или Положение ЦБ РФ № 579-П) и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы Банка принимаются к бухгалтерскому учету и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются):

- либо по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток;
- либо по текущей (справедливой) стоимости через совокупный доход;
- либо по амортизированной стоимости.

Подход к классификации и оценке финансовых активов отражает бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

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 «О правилах ведения бухгалтерского учета» 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.

Отражение финансовых инструментов по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим

нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Отражение финансовых инструментов по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Все финансовые инструменты, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.
- При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:
- последняя котировка (цена спроса/предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

Переоценка иностранной валюты.

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 осуществляется 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.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, включается в отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Банк не осуществляет операций с драгоценными металлами.

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

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Руб./доллар США	61,9057	69,4706
Руб./евро	69,3406	79,4605

Ссуды и средства (кредиты), предоставленные банком.

Банк предоставляет ссуды и средства как другим банкам, так и своим клиентам, не являющимся банками.

Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам. Средства в других банках оцениваются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ссуды, предоставленные клиентам, включают кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не осуществляет кредитование физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Банк участвует в международных синдицированных кредитах. В процессе синдицированного кредитования Банк отражает в учете задолженность на конечного получателя средств, независимо от агентов-участников синдиката, которым перечислены средства и рассчитывает кредитный риск в соответствии с методикой, установленной Банком России для участников синдиката согласно Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах».

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 Положения Банка России № 590-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – положение № 590-П) и действующими внутрибанковскими методиками.

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

В соответствии с требованием Положения Банка России №605-П и МСФО (IFRS) 9 Банк отражает в учете корректировку величины резерва на возможные потери для приведения размера резервов до величины ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между стадией 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) и стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание /восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- Влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно обновляет оценки риск-метрик на основании последней доступной внешней и внутренней статистики.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Банк относит к данной категории финансовые активы, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты (ПФИ), имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

ПФИ представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

ПФИ, включающие форвардные валютно-обменные контракты и валютно-процентные СВОПы, первоначально отражаются по справедливой стоимости впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. ПФИ, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против ПФИ, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

ПФИ отражаются по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» бухгалтерского баланса, если справедливая стоимость ПФИ положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», если справедливая стоимость ПФИ отрицательная.

Изменения справедливой стоимости ПФИ относятся на статьи отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» и «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убытки» в зависимости от типа сделки.

Прекращение признания ПФИ осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Банк не проводит сделок хеджирования.

Операции с ценными бумагами

Отражение в учете и отчетности операций с ценными бумагами Банк осуществляет в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» и МСФО (IFRS) 9.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки, определяемая в соответствии с пунктом В.5.1.1 Приложения В МСФО (IFRS) 9.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, для расчёта суммы переоценки используется рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу Банка России на дату проведения переоценки.

Соответствующей рыночной котировкой для имеющегося актива признается текущая цена спроса. В качестве источников используется информация фондовых бирж и других организаторов торговли.

Способы определения справедливой стоимости ценной бумаги:

- для ценных бумаг, номинированных в российских рублях и обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), справедливой стоимостью является Рыночная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, плюс накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости.
- для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, 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, справедливая стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги плюс накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости.

Банк не предусматривает признание (прекращение признания) ценных бумаг, полученных (переданных) по сделкам РЕПО, если это не влечет перехода всех рисков и выгод, связанных с владением переданной ценной бумаги.

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.

Ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк использует линейный метод определения амортизированной стоимости, если срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год или если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС. ЭПС для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг (в соответствии с пунктом 4.1.4 Приложения В МСФО (IFRS) 9 по сравнению с бизнес-моделью, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, данная бизнес-модель подразумевает более частые и большие по объемам продажи, так как продажа финансовых активов является неотъемлемым условием

достижения цели бизнес-модели, а не побочной операцией. Однако никакого порогового значения для частоты и объемов продаж, которые должны осуществляться в рамках такой бизнес-модели, не предусматривается, так как и получение предусмотренных договором денежных потоков, и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения ее цели);

- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк реклассифицирует ценные бумаги при изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами:

- из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В случае если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой сделки без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки (дисконт), начисляется в течение срока их обращения по мере причитающегося по ним по условиям выпуска дохода.

В 2019 году Банк осуществлял операции с ценными бумагами, классифицированными Банком как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток так и с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. На конец 2019 года в портфеле Банка присутствовали только бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

2019 году Банк не участвовал в капиталах других хозяйствующих субъектов. В 2018 году Банк также не участвовал в капиталах других хозяйствующих субъектов.

Основные средства и нематериальные активы.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств и нематериальных активов. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств и нематериальных активов, определяются на основе их балансовой стоимости и включаются в отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания стоимости основных средств, нематериальных активов в течение срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации:

- Мебель – 5-20% в год
- Офисное и компьютерное оборудование – 14-48% в год
- Неотделимые улучшения арендованного имущества – 18-63% в год
- Нематериальные активы – 4-52%.

Средства банков и средства клиентов.

Средства банков учитываются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой непроемкие финансовые обязательства и оцениваются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов включают непроемкие финансовые обязательства перед корпоративными клиентами и оцениваются по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера.

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие аккредитивы и финансовые гарантии, отраженные по статье «Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства» бухгалтерского баланса. Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальному или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в бухгалтерском балансе как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

К обязательствам кредитного характера относятся также неиспользованные кредитные линии и лимиты задолженности, отражаемые по статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» бухгалтерского баланса. Статья отражает 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.

По состоянию на 01.01.2020 г. у Банка не было открытых кредитных линий и договоров типа «овердрафт». По состоянию на 01.01.2019 г. у Банка также не было открытых кредитных линий и договоров типа «овердрафт».

По статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» бухгалтерского баланса также отражаются обязательства Банка по ПФИ результате заключения договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки). Обязательства по поставке денежных средств по сделкам 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. Результаты переоценки включаются в финансовый результат текущего года.

Налог на прибыль.

В годовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены,

основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. Чистые требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих доходов и отражается в отчете о финансовом положении. Требование по отложенному налогу на прибыль, возникшее в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Отложенные налоговые активы признаются Банком только в том случае, если существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, по отношению к которой могут быть использованы эти отложенные налоговые активы. Оценка вероятности включает суждения, основанные на ожидаемых результатах деятельности Банка.

Руководство, придерживаясь принципа осторожности, не признало отложенные налоговые активы по состоянию на 1 января 2020 года. По состоянию на 1 января 2019 года были признаны отложенные налоговые активы на сумму 80 368 тыс. руб.

Источники собственных средств

Уставный капитал Банка формируется за счет собственных средств Материнского Банка - 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 его компетенции, принимаются 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 Материнского 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, что составляет 167 427 тыс. рублей.). Резервный фонд продолжает формироваться. По состоянию на 1 января 2020 года его размер составил 144 439 тыс. рублей (на 01.01.2019 г. – 144 439 тыс. рублей). Резервный фонд может быть использован только на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

По решению Материнского Банка 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 Наблюдательного совета Банка. Выплата дивидендов осуществляется в сроки, установленные Материнским Банком.

После утверждения на годовом собрании Материнского Банка 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.

3.4. 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.

3.5. Сведения о корректирующих и некорректирующих 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 годовая бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

В период с 1 января 2020 года до даты составления годового отчета Банк отразил в качестве корректирующих СПОД доходы и расходы, относящиеся к отчетному периоду с 01 января 2019 года до 31 декабря 2019 года, в общей сумме 20 019 тыс. рублей и 60 903 тыс. рублей, соответственно. Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена в таблице ниже:

Доходы		Расходы	
Уменьшение отложенного налога на прибыль	20 014	Увеличение текущего налога на прибыль	34 352
		Уменьшение отложенного налогового актива	20 014
Налог на имущество к возврату	5	Платежи по аренде	3 751
		Операционные расходы	2 786
Итого	20 019	Итого	60 903

Аналогичная информация по СПОД за 2018 год приведена в таблице ниже:

Доходы		Расходы	
Уменьшение отложенного налога на прибыль	118 419	Увеличение текущего налога на прибыль	80 368
		Формирование резерва на возможные потери по прочим активам	12 035
		Комиссионные расходы	19
		Операционные расходы	5 316
Итого	118 419	Итого	97 738

Некорректирующие события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации ниже, и не отражены ни в какой другой форме годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

После отчетной даты в России и в мире произошли следующие события, которые могут повлиять на деятельность Банка:

- распространение коронавирусной инфекции COVID-19;
- усиление волатильности на финансовых и валютных рынках;
- снижение цен на нефть и, соответственно, снижение курса рубля по отношению к иностранным валютам;
- снижение деловой активности.

Руководство Банка оценило потенциальное воздействие пандемии коронавируса (COVID 19) на деятельность Банка, включая влияние мер по смягчению последствий и неопределенности.

В кредитном портфеле Банка имеются заемщики, которые прямо или косвенно пострадали от изменения цен на нефть, которое в том числе вызвало ослабление курса рубля. Банком проводится регулярный мониторинг кредитного портфеля и заемщиков, проводится стресс-тестирование, ограничивается использование одобренных кредитных лимитов или закрываются ранее одобренные лимиты, в случае выявления потенциальных проблемных заемщиков.

Банк в основном работает с крупными российскими клиентами или дочерними банками международных/западных корпораций, которые оказывают сильную поддержку своим дочерним предприятиям. Почти все крупные заемщики Банка включены в список системообразующих предприятий или системно значимых банков, которым, как ожидается, будет оказана государственная поддержка. Банком пересматриваются риск-аппетит и кредитные лимиты на заемщиков, которые наиболее подвержены влиянию данных негативных событий.

Благодаря консервативной кредитной политике, Руководство Банка не ожидает существенного сокращения денежных потоков и изменения графика платежей по кредитам в связи с развитием негативных макроэкономических событий. Банк России также принимает меры для улучшения ситуации с ликвидностью на российском финансовом рынке. Кроме того, у Банка имеется возможность получить финансовую поддержку от Материнского Банка в случае ухудшения ситуации с ликвидностью.

Банк не получал заявок по реструктуризации кредитов и изменения сроков погашения по кредитам.

В текущей ситуации, которая характеризуется крайней степенью неопределенности, Руководство Банка не считает возможным достоверно в денежном выражении определить влияние перечисленных факторов на финансовые результаты. Банк не допускает большого размера открытой валютной позиции, что ограничивает размер потенциального негативного влияния изменения валютнообменных курсов на финансовый результат и капитал Банка, работа сотрудников по удалённому доступу позволяет снижать затраты на содержание офиса, а также Банк предполагает снижать представительские и другие расходы.

Материнский Банк продолжает считать Россию приоритетным стратегическим направлением своего бизнеса, и намерен развивать и поддерживать Банк в настоящих условиях. Ожидается негативное воздействие текущей ситуации на деятельность Банка, что, однако, по мнению Руководства, не приведет к нарушению обязательных нормативов, не приведет к снижению коэффициента достаточности капитала ниже минимально допустимого значения и не повлечет за собой нарушения принципа непрерывности деятельности Банка.

Кроме того, Банк отправил на согласование в Банк России проект соглашения о внесении изменений в договор субординированного кредита. Изменения касаются снижения процентной ставки по субординированному кредиту и увеличение срока субординированного кредита.

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

По сравнению с Учетной политикой Банка в 2019 году, в целях реализации требований Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и соответствия Приказу Минфина России от 11.06.2016 N 111н о введении в действие Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 16 «Аренда», в Учетную политику на 2020 год внесены существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

С 1 января 2020 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в бухгалтерском балансе, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в бухгалтерском балансе. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о финансовом результате, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в отчете о финансовом результате. Денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств, денежный отток в части финансовых расходов отражается в составе статьи «Проценты уплаченные» в отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями на аналогичный срок.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда — это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

3.8. 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.

3.9. Прибыль на акцию

	2019 год	2018 год
Чистый убыток за год, тыс. рублей	(130 642)	(6 634)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, для расчета разводненной прибыли на акцию	111 618	111 618
Убыток на акцию – базовая (руб.)	(1 170)	(59)

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Представляют собой средства на корреспондентских счетах в Банке России, а также остатки обязательных резервов на счетах в Банке России.

Средства на корреспондентских счетах в Банке России относятся к денежным средствам и их эквивалентам для целей составления отчёта о движении денежных средств.

Обязательные резервы на счетах Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, 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 1 января 2020 и на 1 января 2019 года обязательные резервы в Банке России, не включенные в состав денежных средств, составляли 288 302 тыс. рублей и 155 009 тыс. рублей, соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

4.2. Средства в кредитных организациях

Свободные остатки на корреспондентских счетах в коммерческих банках также относятся к денежным средствам и их эквивалентам.

Все краткосрочные межбанковские размещения (межбанковские кредиты - МБК) не являются денежными средствами и показаны в составе ссудной задолженности.

Основная часть средств Банка на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах размещена в банках JP Morgan Chase Bank и Natixis. Остатки на данных счетах свободны от обременения, о чем у Банк есть соответствующие письма-подтверждения, полученные от банков-контрагентов.

Средства в кредитных организациях относятся к денежным средствам и их эквивалентам для целей составления отчёта о движении денежных средств.

В составе средств в кредитных организациях по состоянию на 1 января 2020 года отражены остатки на счетах в НКО «НКЦ» и НКО АО НРД, размещенные с целью осуществления операций на Московской бирже, в сумме 79 301 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 26 468 тыс. руб.).

4.3. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Производные финансовые инструменты – активы	15 806	400 874
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 806	400 874
	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Производные финансовые инструменты - обязательства	116 553	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 553	-

В 2019 году, также как в 2018 году, Банк осуществлял валютно-обменные срочные операции типа своп, являющиеся производными финансовыми инструментами (ПФИ). В основном сделки с ПФИ Банк заключал на Московской Бирже, а также с Материнским Банком.

По состоянию на 1 января 2020 года, так же как по состоянию на 1 января 2019 года, в портфеле Банка отсутствовали долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не осуществлял в 2019 и 2018 годах операций РЕПО.

По состоянию на 1 января 2020 и на 1 января 2019 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены валютными свопами:

	На 1 января 2020 года			На 1 января 2019 года		
	Номинальная сумма инструмента	Справедливая стоимость		Номинальная сумма инструмента	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютный СВОП	16 873 495	15 806	116 553	5 557 648	400 874	-

Банк оценивает ПФИ 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.

- С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ПФИ является цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.
- При определении справедливой стоимости Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах которого является общедоступной (далее – активный рынок).
- Если рынок для данного ПФИ является неактивным, Банк определяет справедливую стоимость на основании математических алгоритмов в соответствии с Указанием Банка России от 07.10.2014г. № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 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 и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

По состоянию на 1 января 2020 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 1 января 2020
ПФИ				
Производные финансовые активы	-	15 806	-	15 806
Производные финансовые обязательства	-	(116 553)	-	(116 553)
Итого ПФИ	-	(100 747)	-	(100 747)

По состоянию на 1 января 2019 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 1 января 2019
ПФИ				
Производные финансовые активы	-	400 874	-	400 874
Итого ПФИ	-	400 874	-	400 874

4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости представлена ссудами и средствами, предоставленными банкам, а также ссудами и средствами, предоставленными клиентам.

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам не банкам	13 957 665	8 440 013
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	11 849 893	12 653 607
Итого до вычета резерва	25 807 558	21 093 620
За вычетом резерва на возможные потери	(1 185)	(6 253)
За вычетом корректировки резерва на возможные потери до резерва под кредитные убытки	(3 694)	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	25 802 679	-
Чистая ссудная задолженность	-	21 087 367

По состоянию на 1 января 2020 и на 1 января 2019 года Банком были размещены средства в 2 и 5 банках, соответственно, на общую сумму 11 849 893 тыс. рублей и 12 653 607 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2020 и на 1 января 2019 года Банком были предоставлены ссуды 5 и 4 заемщикам/группам связанных заемщиков, соответственно, на общую сумму 13 784 524 тыс. рублей и 8 434 088 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% капитала Банка.

Основные типы полученного Банком обеспечения в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов – гарантии, привлеченные от Материнского Банка.

По состоянию на 1 января 2020 и на 1 января 2019 года ссуды, предоставленные клиентам и банкам, были обеспечены как показано в таблице ниже:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями Материнского Банка Natixis, Париж (гарантии 1 категории качества)	11 305 381	6 766 793
Необеспеченные ссуды	14 502 177	14 326 827
За вычетом резерва на возможные потери	(1 185)	(6 253)
За вычетом корректировки резерва на возможные потери до резерва под кредитные убытки	(3 694)	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	25 802 679	-
Чистая ссудная задолженность	-	21 087 367

Данные в таблице выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

По состоянию на 1 января 2020 и на 1 января 2019 года, в целях снижения кредитного риска, Банком были получены от Материнского Банка, гарантии 1-ой категории качества в сумме 11 305 381 тыс. рублей и

6 766 793 тыс. рублей, соответственно, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

Процедура оценки обеспечения производится в соответствии с Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам», утвержденным решением Правления Банка 6 октября 2017 года.

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).

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

Анализ по секторам экономики	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Химическая промышленность	5 805 912	4 862 942
Энергетика	4 166 363	-
Металлургия	2 822 782	3 195 648
Торговля и производство продуктов питания	996 150	-
Ремонт машин и оборудования	160 533	375 498
Финансовые институты	5 925	5 925
Итого до вычета резерва	13 957 665	8 440 013
За вычетом резерва на возможные потери	(1 185)	(6 253)
За вычетом корректировки резерва на возможные потери до резерва под кредитные убытки	(3 680)	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	13 952 800	8 433 760

По состоянию на 1 января 2020 года 80% ссуд, предоставленных клиентам юридическим лицам не банкам, была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации. (По состоянию на 1 января 2019 года этот показатель был равен 83%)

Ссуды, предоставленные кредитным организациям, представлены следующим образом:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам	11 349 893	-
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	500 000	5 653 607
Кредиты, предоставленные Банку России	-	7 000 000
Итого кредитов, предоставленных кредитным организациям	11 849 893	12 653 607
За вычетом корректировки резерва на возможные потери до резерва под кредитные убытки	(14)	-
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	11 849 879	12 653 607

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

Классификация ссудной задолженности юридическим лицам не банкам в соответствии с Положением № 590-П указана в таблице ниже:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
1-я категория качества	12 259 707	1 464 808
2-я категория качества	5 925	4 862 942
3-я категория качества	1 692 033	2 112 263
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам не банкам	13 957 665	8 440 013

По состоянию на 1 января 2020 года и по состоянию на 1 января 2019 года на бухгалтерском балансе Банка отражена задолженность, на сумму 5 925 тыс. руб. Указанная задолженность, приравненная к ссудной, является прочими размещенными средствами Банка, предоставленными арендодателю в качестве страхового депозита по условиям договора аренды Банком у арендодателя помещения под свой офис. Данный страховой депозит размещается у арендодателя на беспроцентных условиях. По состоянию на 1 января 2020 года Банк классифицировал данную задолженность в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П во 2 категорию качества, был сформирован резерв на возможные потери в размере 20% на сумму 1 185 тыс. руб. Данный резерв был скорректирован с учетом отражения ссуд по амортизированной стоимости с корректировкой резерва под ожидаемые кредитные убытки до нуля. Таким образом, в соответствии в МСФО (IFRS) 9, резерв по данной задолженности равен нулю. (Данная задолженность по состоянию на 1 января 2019 года была классифицирована в 1 категорию качества).

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года все кредиты, предоставленные кредитным организациям, классифицированы Банком в 1 категорию качества, резервы на возможные потери по ним не формировались. Корректировка резерва на возможные потери до резерва под кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года составила 14 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года Банк формировал резерв на возможные потери по ссудам 2 и 3 категории качества, предоставленным юридическим лицам не банкам, в части, непокрытой гарантиями Материнского Банка, являющимися обеспечением 1-й категории качества.

Сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 января 2020 года был равен нулю – все ссуды 2 и 3 категории качества были обеспечены гарантиями Материнского Банка. Корректировка резерва на возможные потери до резерва под кредитные убытки по ссудам по состоянию на 1 января 2020 года составила 3 680 тыс. руб. – данный резерв был отражен на соответствующих счетах балансового учета.

Сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 января 2019 года был равен 6 253 тыс. руб. Резервы под кредитные убытки на 1 января 2019 года не формировались в соответствии с Учетной политикой.

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствовали реструктурированные ссуды. Просроченная задолженность на указанную дату отсутствовала. По состоянию на 1 января 2019 года у Банка также отсутствовали реструктурированные и просроченные ссуды.

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).

4.5 Чистые вложения в ценные бумаги или иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлен купонными облигациями Банка России сроком погашения от января до марта 2020 года, ставка купона 6,00-6,25% годовых, доходность к погашению 6,08-6,10% годовых.

Балансовая стоимость этих инструментов приближается к их справедливой стоимости из-за короткого срока погашения.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 1 января 2020 года, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включены в Стадию 1.

По состоянию на 1 января 2020 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, равен нулю.

По состоянию на 1 января 2019 года финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не было.

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства и нематериальные активы представлены в таблице ниже:

	НМА	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделимые улучшения и арендованное имущество	Итого
По первоначальной стоимости					
1 января 2018 года	1 199	6 021	23 355	49 207	79 782
Приобретения	-	-	229	-	229
Выбытия	-	-	(46)	-	(46)
1 января 2019 года	1 199	6 021	23 538	49 207	79 965
Приобретения	343	-	-	-	343
1 января 2020 года	1 542	6 021	23 538	49 207	80 308
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2018 года	262	4 472	18 799	31 135	54 668
Амортизационные отчисления	230	833	2 145	9 094	12 302
Списано при выбытии	-	-	(46)	-	(46)
1 января 2019 года	492	5 305	20 898	40 229	66 924
Амортизационные отчисления	216	713	1 489	8 193	10 611
Списано при выбытии	-	-	-	-	-
1 января 2020 года	708	6 018	22 387	48 422	77 535
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2018 года	937	1 549	4 556	18 072	25 114
На 1 января 2019 года	707	716	2 640	8 978	13 041
На 1 января 2020 года	834	3	1 151	785	2 773

Права собственности Банка на основные средства и нематериальные активы ничем не обременены.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года балансовая стоимость используемых Банком полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов составила 60 761 тыс. рублей и 35 688 тыс. рублей, соответственно.

4.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	На 1 января 2020 год	На 1 января 2019 год
Прочие финансовые активы:		
Средства для расчетов на Московской бирже	263 494	108 465
Краткосрочная дебиторская задолженность	28	690
Требования по получению процентов	-	26 450
Переоценки по сделкам спот	-	7 635
За вычетом резерва под обесценение	(28)	(286)
Итого прочие финансовые активы	263 494	142 954
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	38 935	36 426
Расчеты по налогам и сборам	250	643
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	74	60
Расходы будущих периодов	-	66
Итого прочие нефинансовые активы	39 259	37 195
Итого прочие активы	302 753	180 149

4.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены в таблице ниже:

	На 1 января 2020 год	На 1 января 2019 год
Кредиты и займы, полученные от Материнского Банка	23 914 279	14 387 970
- в том числе субординированный кредит	3 404 814	3 820 883
- в том числе начисленные проценты	58 941	-
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	-	119 000
Итого средства кредитных организаций	23 914 279	14 506 970

В составе средств дополнительного капитала отражен субординированный кредит, привлеченный в феврале 2016 года от Материнского Банка, на сумму 55 000 тыс. долларов США (что по состоянию на 1 января 2020 года по курсу Банка России составило 3 404 814 тыс. руб., а по состоянию на 1 января 2019 года – 3 820 883 тыс. руб.), сроком погашения в 2025 году. Процентная ставка по субординированному кредиту определена в размере LIBOR (для депозитов в долларах США на срок в три месяца) +3,88 процентных пункта, что на 1 января 2020 года составляло 6,28%. (на 1 января 2019 года – 6,68%)

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

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

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 1 января 2020 год	На 1 января 2019 год
Срочные депозиты юридических лиц	2 914 782	5 336 383
Расчетные счета клиентов юридических лиц	257 035	601 823
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 171 817	5 938 206

По состоянию на 1 января 2020 года от 3 клиентов были получены средства, превышающие 5% капитала Банка, общей суммой 2 064 556 тыс. руб. (66% от общей суммы средств клиентов). По состоянию на 1 января 2019 года от 2 клиентов были получены средства, превышающие 5% капитала Банка, общей суммой 5 190 704 тыс. руб. (87% от общей суммы средств клиентов).

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

	На 1 января 2020 год	На 1 января 2019 год
Пищевая промышленность	1 992 505	-
Финансовая деятельность	451 360	482 284
Транспорт	311 487	-
Строительство	214 198	300 581
Ремонт машин и оборудования	165 683	-
Химическая промышленность	4 175	23 302
Металлургия	2 244	902
Энергетика	9	-
Телекоммуникация	-	4 862 943
Реклама	-	244 906
Прочее	30 156	23 288
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 171 817	5 938 206

4.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	На 1 января 2020 год	На 1 января 2019 год
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам	-	76 454
Обязательства по оплате за оказанные услуги	5 833	3 580
Итого прочие финансовые обязательства	5 833	80 034
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства перед персоналом (включая страховые взносы в фонды)	15 861	15 974
Расходы по текущим налогам, кроме налога на прибыль	1 622	122
Итого прочие нефинансовые обязательства	17 483	16 096
Итого прочие обязательства	23 316	96 130

4.11. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2020 и на 1 января 2019 года разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 111 618 обыкновенных акций стоимостью 10 тыс. руб., каждая.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация о движении резервов по каждому виду активов

	Резерв под обесценение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	Резервы на возможные потери по условным обязательст вам кредитного характера	Резервы на возможные потери по прочим активам	Итого
1 января 2018 года	5 088	-	13 647	18 735
Дополнительное формирование резервов	6 253	12 035	215	18 503
Восстановление резерва	(5 088)	-	(13 325)	(18 413)
Списание активов за счет резерва	-	-	(251)	(251)
1 января 2019 года	6 253	12 035	286	18 574
Эффект МСФО (IFRS) 9	(1 764)	(10 315)	-	(12 079)
1 января 2019 года - скорректированное	4 489	1 720	286	6 495
Формирование резервов	390	1 028	-	1 418
Восстановление резерва	-	-	(204)	(204)
Списание активов за счет резерва	-	-	(54)	(54)
1 января 2020 года	4 879	2 748	28	7 655

5.2. Возмещение (расход) по налогам

Расходы по налогам включают в себя следующие элементы:

	2019 год	2018 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	45 833	182
Текущие расходы по налогу на прибыль за прошлые периоды	-	24
Изменения отложенного налога, связанные с возникновением, списанием и непризнанием временных разниц	(80 368)	(79 179)
Изменения отложенного налога, связанные с непризнанием отложенного налогового актива по перенесенным убыткам	36 054	-
Изменения отложенного налога, связанные с возникновением текущего налогового убытка	44 314	87 773
Расходы по налогу на прибыль	45 833	8 800
НДС	18 287	16 256
Возмещение (расход) по налогам	64 120	25 056

Ожидается, что, возникшие в 2018 году, налоговые убытки в будущих налоговых периодах будут полностью использованы, однако, следуя принципу осторожности, на 1 января 2020 года Банк не признал отложенные налоговые активы в связи с переносом налоговых убытков (на 1 января 2019 года Банк признал отложенные налоговые активы на сумму 80 368 тыс. руб.). С января 2017 года вступили в силу изменения налогового законодательства по переносу убытков: отменяется ограничение в десять лет на перенос убытков за прошлые годы. Для периода с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года налоговая база не может быть уменьшена на сумму убытков прошлых лет более чем на 50 процентов. На 1 января 2020 года Банк имел непризнанный налоговый актив в размере 43 459 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 34 277 тысяч рублей) в отношении неиспользованных налоговых убытков без ограничения срока использования.

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

В 2019 году ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% (В 2018 году: 20%).

В 2019 году, как и 2018 году, кроме доходов, облагаемых по общей ставке 20%, у Банка были доходы, облагаемые по ставке 15% - доходы по государственным облигациям.

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:

	2019 год	2018 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	(66 522)	18 422
Корректировка на налоги, отличные от налога на прибыль, отраженные в отчете о финансовых результатах в составе начисленных налогов	(18 287)	(16 256)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(84 809)	2 166
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	(16 962)	433
Налоговый эффект от доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых по иной ставке налога на прибыль	(506)	(60)
Непризнанные налоговые активы	71 432	7 405
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	(8 131)	1 022
Расходы по налогу на прибыль	45 833	8 800

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
Комиссии по открытым аккредитивам	123 053	78 352
Комиссии по предоставленным гарантиям	6 505	3 883
Комиссии за валютный контроль	1 911	3 277
Комиссии по расчетным операциям	2 145	2 547
Итого комиссионных доходов	133 614	88 059
Комиссионные расходы		
Комиссии по полученным гарантиям	(73 597)	(35 867)
Комиссии по расчетным операциям	(755)	(604)
Комиссия за клиринг	(6 124)	(897)
Прочее	(555)	(273)
Итого комиссионных расходов	(81 031)	(37 641)
Чистый комиссионный доход	52 583	50 418

Рост комиссионных доходов по открытым аккредитивам, а также по предоставленным гарантиям связан с увеличением Банком объема аккредитивных операций и операций по предоставлению гарантий: по состоянию на 1 января 2020 года выданные Банком гарантия и поручительства составили 9 801 909 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 года – 5 269 204 тыс. руб.).

Увеличение вдвое расходов по комиссиям по полученным гарантиям за отчетный период связано с ростом кредитного портфеля банка и привлечением дополнительных гарантий от Материнского Банка.

5.4. Операционные расходы

	2019 год	2018 год
Расходы на содержание персонала	223 978	228 254
Аренда	45 156	47 982

Профессиональные услуги	37 252	33 888
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10 611	12 302
Ремонт и обслуживание основных средств	7 034	14 631
Представительские и командировочные расходы	4 177	7 422
Прочие расходы	11 670	9 469
Итого операционных расходов	339 878	353 948

Расходы на содержание персонала

	2019 год	2018 год
Заработная плата и премии	195 081	198 961
Социальные взносы	28 156	28 516
Прочие расходы на персонал	741	777
Итого расходы на содержание персонала	223 978	228 254

6. 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 акционера 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 2020 года сумма капитала, управляемого Банком (с учетом СПОД), составила 5 494 114 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 6 302 150 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 в 2019 году, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом, на уровне 8,0%.

В течение 2019 и 2018 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Нарушения в отчетном периоде отсутствовали.

По сравнению с 2018 годом общая политика Банка в 2019 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 46-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлены в таблице ниже:

	Минимально допустимое значение, %	На 1 января 2020 года, %	На 1 января 2019 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	36,0	39,4
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	13,7	15,5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	13,7	15,5

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Базелем III представлена в таблице ниже:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Базовый капитал	2 089 300	2 481 267
Основной капитал	2 089 300	2 481 267
Дополнительный капитал	3 404 814	3 820 883
Собственные средства (капитал)	5 494 114	6 302 150

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

К денежным средствам и их эквивалентам для целей составления отчёта о движении денежных средств, относятся средства в Банке России (исключая обязательные резервы) и средства в кредитных организациях, указанные в таблице ниже

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (исключая обязательные резервы)	1 247 897	537 547
Средства в кредитных организациях	120 992	646 878
Денежные средства и их эквиваленты	1 368 889	1 184 425

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

Управление рисками играет важную роль в 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:

8.1. 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 единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк пользуется возможностью привлечения дополнительных денежных средств и иных ресурсов от

единственного учредителя – банка Natixis, Париж. В связи с этим риск ликвидности не является для Банка существенным.

Правление разрабатывает и проводит политику управления ликвидностью, следит за обеспечением эффективного управления ликвидностью.

Управление Казначейство и Финансовое Управление 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 Банка России 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:

	На 1 января 2020 года, %	На 1 января 2019 года, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	138,2	173,7
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	262,7	151,3
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	60,2	54,0

Анализ ликвидности по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 1 января 2020 года представлен в таблице ниже. Представленная информация основана на внутренней информации, предоставляемой управленческому персоналу Банка:

	До востребовани я или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределен- ным сроком	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1 247 897	-	-	-	-	288 302	1 536 199
Средства в кредитных организациях	120 992	-	-	-	-	-	120 992
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15 806	-	-	-	-	-	15 806
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 923 492	1 562 913	1 170 302	11 145 972	-	-	25 802 679
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	505 937	1 203 423	-	-	-	-	1 709 360
Прочие финансовые активы	263 494	-	-	-	-	-	263 494
Итого финансовые активы	14 077 618	2 766 336	1 170 302	11 145 972	-	288 302	29 448 530
Средства кредитных организаций	7 585 602	698 518	1 134 190	11 091 155	3 404 814	-	23 914 279
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 467 067	704 750	-	-	-	-	3 171 817
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	116 553	-	-	-	-	-	116 553
Прочие финансовые обязательства	5 833	-	-	-	-	-	5 833
Итого финансовые обязательства	10 175 055	1 403 268	1 134 190	11 091 155	3 404 814	-	27 208 482
Избыток/ (дефицит) ликвидности	3 902 563	1 363 068	36 112	54 817	(3 404 814)	288 302	2 240 048
Совокупный разрыв на 1 января 2020 года	3 902 563	5 265 631	5 301 743	5 356 560	1 951 746	2 240 048	2 240 048
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	38,4	45,5	41,7	22,5	7,2	8,2	8,2

Анализ ликвидности по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 1 января 2019 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	537 547	-	-	-	155 009	692 556
Средства в кредитных организациях	646 878	-	-	-	-	646 878
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	400 874	-	-	-	-	400 874
Чистая ссудная задолженность	11 154 192	1 562 129	454 220	7 916 826	-	21 087 367
Прочие финансовые активы	116 100	26 854	-	-	-	142 954
Итого финансовые активы	12 855 591	1 588 983	454 220	7 916 826	155 009	22 970 629
Обязательства						
Средства кредитных организаций	2 252 000	-	-	12 254 970	-	14 506 970
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 938 206	-	-	-	-	5 938 206
Прочие финансовые обязательства	16 194	48 469	9 258	6 113	-	80 034
Итого финансовых обязательств	8 206 400	48 469	9 258	12 261 083	-	20 525 210
Избыток/ (дефицит) ликвидности	4 649 191	1 540 514	444 962	(4 344 257)	155 009	2 445 419
Совокупный разрыв на 1 января 2019 года	4 649 191	6 189 705	6 634 667	2 290 410	2 445 419	2 557 635
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	56,7	75,0	80,3	11,2	11,9	11,9

8.2. 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 профильный комитет Банка или Правление проводит периодическую оценку влияния конъюнктуры рынка на финансовый результат Банка. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Правлением 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 500 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	2019 год		2018 год	
	+5%	-5%	+5%	-5%
Средства в кредитных организациях	6 050	(6 050)	31 013	(31 013)
Чистые вложения в ценные бумаги или иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	85 468	(85 468)	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (в части ссуд банкам)	592 494	(592 494)	632 680	(632 680)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (в части ссуд не банкам)	697 640	(697 640)	421 688	(421 688)
Средства кредитных организаций <i>В том числе субординированный кредит</i>	(1 195 714)	1 195 714	(534 304)	725 348
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(170 241)	170 241	(191 044)	191 044
	(158 591)	158 591	(266 819)	266 819
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(313 135)	313 135	93 214	(93 214)
Влияние на капитал	(250 508)	250 508	74 571	(74 571)

8.3. 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.

Правление 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.

Правление 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. Управление Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России.

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	ЕВРО	Итого
Финансовые активы				
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1 536 199	-	-	1 536 199
Средства в кредитных организациях	65 719	25 927	29 346	120 992
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 806	-	-	15 806
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 168 282	7 701 222	16 933 175	25 802 679
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 709 360	-	-	1 709 360
Прочие финансовые активы	-	-	263 494	263 494
Итого финансовые активы	4 495 366	7 727 149	17 226 015	29 448 530
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	162 321	18 656 098	5 095 860	23 914 279
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 434 189	1 727 788	9 840	3 171 817
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 553	-	-	116 553
Прочие финансовые обязательства	-	5 833	-	5 833
Итого финансовые обязательства	1 713 063	20 389 719	5 105 700	27 208 482
Открытая балансовая позиция	2 782 303	(12 662 570)	12 120 315	2 240 048
Сделки спот, форвард и своп				
Требования	1 402 446	14 070 369	1 400 680	16 873 495
Обязательства	2 039 648	1 398 052	13 521 417	16 959 117
Открытая позиция по сделкам спот, форвард и своп	(637 202)	12 672 317	(12 120 737)	(85 622)
Совокупная открытая позиция	2 145 101	9 747	(422)	2 154 426

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице ниже:

	Рубль	Доллар США	ЕВРО	Итого
Финансовые активы				
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	692 556	-	-	692 556
Средства в кредитных организациях	10 723	60 301	575 854	646 878
Чистая ссудная задолженность	10 037 676	8 046 084	3 003 607	21 087 367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	400 874	-	-	400 874
Прочие финансовые активы	28 485	5 803	108 666	142 954
Итого финансовые активы	11 170 314	8 112 188	3 688 127	22 970 629
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	2 627 498	11 879 472	-	14 506 970
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	799 896	4 867 333	270 977	5 938 206
Прочие финансовые обязательства	8 325	71 328	381	80 034
Итого финансовые обязательства	3 435 719	16 818 133	271 358	20 525 210
Открытая балансовая позиция	7 734 595	(8 705 945)	3 416 769	2 445 419
Сделки спот, форвард и своп				
Требования	229 660	8 986 163	-	9 215 823
Обязательства	5 169 161	229 253	3 416 802	8 815 216
Открытая позиция по сделкам спот, форвард и своп	(4 939 501)	8 756 910	(3 416 802)	400 607
Совокупная открытая позиция	2 795 094	50 965	(33)	2 846 026

8.4. 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 2019 года и для 2018 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			
	2019 год		2018 год		2019 год		2018 год	
Сценарное изменение курса ключевых валют	+50%	-50%	+50%	-50%	+50%	-50%	+50%	-50%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(2 064)	2 064	25 483	(25 483)	708	(708)	(17)	17
Влияние на капитал	(1 651)	1 651	20 386	(20 386)	566	(566)	(13)	13

8.5. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков 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. Правление 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.

8.6. 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.

8.7. Географическая концентрация

Правление Банка 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 2020 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Франция	Страны ОЭСР, кроме Франции	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1 536 199	-	-	-	1 536 199
Средства в кредитных организациях	79 587	15 478	25 927	-	120 992
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 868	9 938	-	-	15 806
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 158 397	11 349 893	-	1 294 389	25 802 679
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 709 360	-	-	-	1 709 360
Прочие финансовые активы	263 494	-	-	-	263 494
Итого финансовые активы	16 752 905	11 375 309	25 927	1 294 389	29 448 530
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	23 914 279	-	-	23 914 279
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 930 509	213 366	27 942	-	3 171 817
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	116 553	-	-	116 553
Прочие финансовые обязательства	-	5 833	-	-	5 833
Итого финансовые обязательства	2 930 509	24 250 031	27 942	-	27 208 482
Чистая балансовая позиция	13 822 396	(12 874 722)	(2 015)	1 294 389	2 240 048

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

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

Обязательства					
Средства кредитных организаций	119 000	14 387 970	-	-	14 506 970
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 686 994	232 642	18 570	-	5 938 206
Отложенные налоговые обязательства	80 368	-	-	-	80 368
Прочие обязательства	40 694	55 436	-	-	96 130
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	12 035	-	-	-	12 035
Итого обязательств	5 939 091	14 676 048	18 570	-	20 633 709
Чистая балансовая позиция	15 057 703	(14 108 644)	42 009	1 490 972	2 482 040

8.8. Финансовые активы и обязательства по уровням иерархии

Ниже представлен анализ балансовой стоимости активов и обязательств по уровням иерархии, не отражаемых по справедливой стоимости на 1 января 2020 года:

	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 536 199	-	1 536 199
- в том числе обязательные резервы	288 302	-	288 302
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (в части ссуд банкам)	11 849 879	-	11 849 879
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (в части ссуд не банкам)	-	13 952 800	13 952 800
Чистые вложения в ценные бумаги или иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 709 360	-	1 709 360
Прочие финансовые активы	-	263 494	263 494
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	15 095 438	14 216 294	29 311 732
Средства кредитных организаций	20 458 108	3 456 171	23 914 279
- в том числе субординированный кредит	-	3 456 171	3 456 171
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 171 817	-	3 171 817
Прочие финансовые обязательства	-	5 833	5 833
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	23 629 925	3 462 004	27 091 929

Ниже представлен анализ балансовой стоимости активов и обязательств по уровням иерархии, не отражаемых по справедливой стоимости на 1 января 2019 года:

	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	692 556	-	692 556
- в том числе обязательные резервы	155 009	-	155 009
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (в части ссуд банкам)	12 653 607	-	12 653 607
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (в части ссуд не банкам)	-	8 433 760	8 433 760
Прочие финансовые активы	-	142 954	142 954
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	13 346 163	8 576 714	21 922 877
Средства кредитных организаций	10 625 645	3 881 325	14 506 970
- в том числе субординированный кредит	-	3 881 325	3 881 325
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 938 206	-	5 938 206
Прочие финансовые обязательства	-	80 034	80 034
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	16 563 851	3 961 359	20 525 210

В 2019 и 2018 году отсутствовали балансовые активы и обязательства 1 уровня иерархии справедливой стоимости.

В 2019 и 2018 году не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

8.9. Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоя 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 Банка России.

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию на 1 января 2020 года операционный риск включен в размере 198 456 тыс. руб. (до умножения на коэффициент 12,5) Данный показатель рассчитан в соответствии с методикой Банка России на основании «Положения о порядке расчета размера операционного риска» от 03.11.2009 г. № 346-П.

	За 2018 год	За 2017 год	За 2016 год
Показатель Д (Доходы для расчета операционного риска)	1 519 544	1 134 824	1 314 751
Операционный риск на 1 января 2020 года (0,15*ΣД_і / 3)			198 456

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию на 1 января 2019 года операционный риск включен в размере 287 520 тыс. руб. (до умножения на коэффициент 12,5).

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.

8.10. Стратегический риск

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

В 2019 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Наблюдательным Советом в конце 2018 года.

8.11. Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Правление 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.

8.12. Судебные иски

На момент составления годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

8.13. 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, судной и приравненной к ней задолженности, 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.

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Банк в 2018 и 2019 годах не выделял операционные сегменты деятельности.

10. 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 руководством Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление и получение гарантий, а также операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. В состав ключевого управленческого персонала включены члены Правления Банка.

При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В таблице ниже указаны операции, со связанными сторонами:

Наименование показателя	На 1 января 2020 года		На 1 января 2019 года	
	Материнский Банк	Итого по строке годовой отчетности	Материнский Банк	Итого по строке годовой отчетности
Средства в кредитных организациях	15 478	120 992	559 962	646 878
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9 938	15 806	400 874	400 874
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 349 893	25 802 679	-	21 087 367
Прочие активы	-	302 753	7 228	180 149
Средства кредитных организаций	23 914 279	23 914 279	14 387 970	14 506 970
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	116 553	116 553	-	-
Прочие обязательства	6 557	23 316	71 926	96 130

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года от Материнского Банка были получены гарантии на общую сумму 16 469 409 тыс. рублей и 9 757 899 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 1 января 2020 года Материнскому Банку были предоставлены гарантии на общую сумму 2 411 556 тыс. рублей (на 1 января 2019 года: 72 730 тыс. рублей).

В отчете о финансовых результатах за 2019 и за 2018 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

За 2019 год

За 2018 год

Наименование показателя	Материнский Банк	Итого по строке годовой отчетности	Материнский Банк	Итого по строке годовой отчетности
Процентные доходы , от ссуд, предоставленных клиентам, являющихся кредитными организациями	24 006	678 879	5 621	1 176 554
Процентные расходы , по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	563 090	909 742	628 643	723 120
Комиссионные доходы	500	133 614	-	88 059
Комиссионные расходы	73 774	81 031	33 995	37 641
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	486 124	608 036	927 273	1 014 323
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	30 720	30 720

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

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

Выплат членам Наблюдательного Совета Банка, в 2018 и в 2019 годах не производилось.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка 2018 и 2019 годах не проводилась.

В 2019 году и в 2018 году Наблюдательный Совет Банка не вносил изменения в систему оплаты труда Банка.

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

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2019 и в 2018 годах приведена в таблице ниже:

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

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

Все КПЭ сгруппированы по категориям:

количественные:

КПЭ управления капиталом;

КПЭ управления активами;

КПЭ управления доходностью;

КПЭ управления ликвидностью;

качественные:

КПЭ качества управления банка и состояние внутреннего контроля;

КПЭ качества составления и исполнения бюджета.

Каждая категория показателей имеет свой вес в общей оценке.

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

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

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

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

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

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

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

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда – 3 человека. (в 2018 году: 3 человека.)

Общий размер отсроченных вознаграждений в денежной форме в 2019 году для 3 человек составил 4 441 тыс. руб. (в 2018 году для 3 человек – 4 564 тыс. руб.).

Общий размер отсроченных вознаграждений, выплаченных 3 человекам в 2019 году, составил 6 738 тыс. руб. (в 2018 году для 3 человек – 6 594 тыс. руб.).

Общий размер выплат за 2019 и за 2018 годах для 3 человек по видам выплат составил (в тыс. руб.):

	2019 год	2018 год
Фиксированная часть	41 128	40 455
Нефиксированная часть, выплаченная в марте соответствующего года	13 352	14 151
Нефиксированная часть, выплаченная в сентябре соответствующего года	3 307	3 778
Итого размер выплат	57 787	58 384

Данные выплаты включены в строку «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года включены соответствующие обязательства перед членами Правления (в тыс. руб.):

	На 1 января 2020	На 1 января 2019
Краткосрочные вознаграждения работникам	-	4 013
Прочие долгосрочные вознаграждения	3 133	790
Итого обязательства перед членами Правления	3 133	4 803

Данные обязательства включены в строку «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах Банка.

12. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет направлена на утверждение Материнскому Банку 30 июня 2020 года.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание № 4983-У) годовая отчетность Банка, включая данную пояснительную информацию, будет раскрыта путем размещения на официальном сайте Банка в разделе «Финансовая отчетность по РСБУ» по адресу: <http://www.natixis.ru/AboutUs/FinancialReporting/RAS.aspx>

Также в соответствии с требованиями Указания № 4983-У Банк раскрыл информацию, подготовленную в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» путем размещения ее 6 мая 2020 года на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по адресу: http://www.natixis.ru/documents/ru/Natixis%20Bank%20RAS%20Publ_RISK_010120_new.pdf

16 июня 2020 года

Первый Заместитель Председателя Правления
Валяев А.Н.

Документ подписан усиленной квалифицированной электронной подписью
“Натиксис Банк АО”
Владелец: Валяев Алексей Николаевич
Дата: 16 июня 2020 года
Сертификат: 01811fb40057abadbf4695a843bef5f3f
Действителен: с 04.02.2020 до 04.02.2021