

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 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 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		1502883	1536199
2.1	Обязательные резервы		292968	288302
3	Средства в кредитных организациях		125982	120992
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		880	15806
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		24863943	25802679
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	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)		0	1709360
7a	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		12974	12974
10	Отложенный налоговый актив		22631	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		82800	2773
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		241433	302753
14	Всего активов		26853526	29503536
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		24497484	27086096
16.1	средства кредитных организаций		20360436	23914279
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		4137048	3171817
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		7861	116553
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	22631	0
21	Прочие обязательства	73445	23316
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2268	2748
23	Всего обязательств	24603689	27228713
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	1116180	1116180
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	48476	48476
27	Резервный фонд	144439	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)	1071384	965728
36	Всего источников собственных средств	2380479	2274823
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	1230117	16959117
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8774550	9811909
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Начальник Управления Казначейство

Паленов И.Е.



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 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 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:		356170	356273
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		84247	135059
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		256351	221000
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		15572	214
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		271551	446024
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		210308	316981
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		61243	129043
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		84619	-89751
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:		-11851	-176
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-38	48
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		72768	-89927
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		806943	328406
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	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-151	-1
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		4989	660
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-733161	-130858
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		86400	57093

15	Комиссионные расходы		44853	32352
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		441	-1079
19	Прочие операционные доходы		14540	19
20	Чистые доходы (расходы)		207916	131961
21	Операционные расходы		220713	198470
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-12797	-66509
23	Возмещение (расход) по налогам		19390	66099
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-32187	-132608
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-32187	-132608

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		-32187	-132608
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	
10	Финансовый результат за отчетный период		-32187	-132608

Начальник Управления Казначейство



Паленов И. П.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.07.2020 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):		756971.0000	781039.0000	
2.1	прошлых лет		788240.0000	1172945.0000	
2.2	отчетного года		-31269.0000	-391906.0000	
3	Резервный фонд		144439.0000	144439.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2066066.0000	2090134.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				

9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	753.0000	834.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		
11	Резервы хеджирования денежных потоков		
12	Недосозданные резервы на возможные потери		
13	Доход от сделок секьюритизации		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		
16	Вложения в собственные акции (доли)		
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		
27	Отрицательная величина добавочного капитала		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	753.0000	834.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	2065313.0000	2089300.0000
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)	2065313.0000	2089300.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3847322.0000	3404814.0000	
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)	3847322.0000	3404814.0000	
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)	3847322.0000	3404814.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5912635.0000	5494114.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	16993329.0000	15277035.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	16993329.0000	15277035.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	16993329.0000	15277035.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	12.1540	13.6760	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	12.1540	13.6760	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	34.7940	35.9630	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.5000	2.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.2500	
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)	6.1537	7.6761	
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 дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход			
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	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)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к которым применяются к инструментам		Регулятивные условия				
			капитала	инструментам	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	"Натиксис Банк АО"	10103390в	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	398502	379080 (643)
2	"Натиксис Банк АО"	10103390в	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	766154	737100 (643)
3	NATIXIS	6н	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	3847322	55000 (840)

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный 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 досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	20.02.2002	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет
2	акционерный капитал	06.06.2005	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	23.03.2016	срочный	30.12.2030	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	3.2/эффективная ставка по федеральным фондам США (FEDL01)	не применимо	не применимо	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении 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 на покрытие убытков	Условия, при наступлении 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
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3	не применимо	конвертируемый	Значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России	полностью или частично	100	обязательная	базовый капитал	"Натиксис Банк АО"	да	Значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России	полностью и частично	постоянный

ссии № 180-И, дос
тигло уровня ниже
2 процентов в со
вокупности за шес
ть и более операц
ионных дней в теч
ение любых 30 опе
рационных дней

ссии № 180-И, дос
тигло уровня ниже
2 процентов в со
вокупности за шес
ть и более операц
ионных дней в теч
ение любых 30 опе
рационных дней

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П
	34	34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	
3	не применимо	не применимо	Требования Кредитора по Д оговору удовлетворяются п осле удовлетворения требо ваний всех иных кредито в Банка		

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте <http://www.natixis.ru/AboutUs/Information.aspx>

Начальник Управления Казначейство

Иван Паленов
Паленов И.Е.



19.2	выбита																		
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов																		
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):																		
21.1	по обыкновенным акциям																		
21.2	по привилегированным акциям																		
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)																		
23	Прочие движения																		
24	Данные за отчетный период		1116180.0000		48476.0000					144439.0000							940742.0000		2249837.0000

Начальник Управления Казначейства

Паленов И.Е.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 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 ОКМД 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	2065313	2059057	2089300	2066967	2347227.000	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	1987820	1995353	2314873	2252573	2271914.000	
2	Основной капитал	2065313	2059057	2089300	2066967	2347227.000	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1987820	1995353	2314873	2252573	2271914.000	
3	Собственные средства (капитал)	5912635	6334345	5494114	5609825	5816385.000	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	5835142	6270641	5719687	5609825	5741072.000	
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	16993329	16277130	15277035	18046374	15841187.000	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала N1.1 (H20.1)	12.154	12.650	13.676	11.454	14.817	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.995	12.523	14.237	11.833	14.625	
6	Норматив достаточности основного капитала N1.2 (H20.2)	12.154	12.650	13.676	11.454	14.817	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.995	12.523	14.237	11.833	14.625	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) N1.0 (N1ц, N1.3, H20.0)	34.794	38.916	35.963	31.086	36.717	

7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	34.338	38.524	37.440	32.114	36.241
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.5	2.25	2.125	2.000
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)	2.5	2.5	2.25	2.125	2.000
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6.154	6.65	7.676	5.454	6.817
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	35188045	37480737	39329049	41245706	38515494
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	5.869	5.494	5.312	5.011	6.096
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	5.649	5.886	5.886	5.461	5.901
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 ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент					
НОРМАТИВЫ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	66.775	1516.206	138.181	153.19	138.146
22	Норматив текущей ликвидности Н3	230.721	210.341	262.738	135.199	129.296
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	59.505	56.104	60.213	62.925	48.138

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		26853526
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)		-880
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		8498246
7	Прочие поправки		162847
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		35188045

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		26690552.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		753.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		26689799.00
	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		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
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)		0.00
	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	8498246.00
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)	8498246.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	2065313.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	35188045.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	5.87

Начальник Управления Казначейство

Паленов И.Е.



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 01.07.2020 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:		502328	543629
1.1.1	проценты полученные		262718	349800
1.1.2	проценты уплаченные		-323839	-446794
1.1.3	комиссии полученные		85064	56799
1.1.4	комиссии уплаченные		-45999	-31848
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	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-151	-1
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		718166	766301
1.1.8	прочие операционные доходы		14540	19
1.1.9	операционные расходы		-204351	-193420
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3820	42773
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2621932	234979
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4666	-25356
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3181156	-8660277
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		66020	-1143948
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-6113264	8407637
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		285892	1734691
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-37070	-77768

1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-2119604	778608
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		1709360	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2	-344
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1709362	-344
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		377250	122014
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-32992	656250
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1368889	1184425
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1335897	1840675

Начальник Управления Казначейство



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАТИКСИС БАНК»**

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

за 1 полугодие 2020 года

по состоянию на 1 июля 2020 года

Содержание

РАЗДЕЛ 1	1
1.1. Общая часть	1
1.2. Изменения в учетной политике.	1
1.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	2
1.4. Деятельность Банка в отчетном периоде	4
РАЗДЕЛ 2 ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	16
2.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	31
2.2. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.	31
РАЗДЕЛ 3 ЗАКЛЮЧЕНИЕ	34

РАЗДЕЛ 1

1.1. Общая часть

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Натиксис Банк АО» (далее – Банк) составлена за период, начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 30 июня 2020 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 июля 2020 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее «Указание № 4983-У») и Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»), а также Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание № 4482-У»)

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 июля 2020 года сформирована Банком на основании данных бухгалтерского учета, осуществляемого в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в отчетном периоде в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2020 год, утвержденной 29 декабря 2019 года. Учетная политика Банка отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

1.2. Изменения в учетной политике.

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, понесённые 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.

1.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк продолжает вести свою деятельность в ситуации углубления мировой экономической рецессии, неблагоприятной сырьевой конъюнктуры, в частности значительного падения 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.

С начала 2020 года 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.

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.

В первом квартале 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 28 июля 2020 года цена на нефть марки Brent составляла \$43,65. Курс доллара США на 28 июля 2020 г. составил 71,59 рублей за один доллар США, евро – 83,78 рублей за 1 евро.

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.

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 системоно 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, с 29 июня между Банком и Материнским Банком действует соглашение о внесении изменений в договор субординированного кредита, согласованное с Банком России. Изменения касаются снижения процентной ставки по субординированному кредиту и увеличение срока субординированного кредита до конца 2030 года.

1.4. Деятельность Банка в отчетном периоде

Характер операций и основные направления деятельности Банка во 2-м квартале 2020 года, так же как и в 1-м квартале 2020 года, не изменились по сравнению с характером операций в 2019 году.

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

В течение 1 полугодия 2020 года стоимость активов Банка снизилась: 26 853 526 тыс. руб. – на 1 июля 2020 г. по сравнению с 29 503 536 тыс. руб. – на 1 января 2020 г. Снижение произошло в основной в связи с продажей ценных бумаг Банка России на сумму 1 709 360 тыс. руб., а также снижением стоимости чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости с 25 802 679 тыс. руб. (на 01.01.2020 г.) до 24 863 943 тыс. руб. (на 01.04.2020 г.).

Снижение стоимости чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости произошло из-за снижения объема межбанковских кредитов (8 425 004 тыс. руб. – на 01.07.2020 г.; 11 849 818 тыс. руб. – на 01.01.2020 г.). Объем корпоративного портфеля в статье чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости увеличился (16 438 939 тыс. руб. – на 01.07.2020 г.; 13 957 665 тыс. руб. – на 01.01.2020 г.) – см. Таблицу 4 ниже.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования по состоянию на 01.07.2020 г. у Банка не было.

В соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8,0%), базового капитала (4,5%), основного капитала (6,0%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка.

В течение 1 полугодия 2020 года и по состоянию на 1 июля 2020 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала:

Таблица 1

	Минимально допустимое значение, %	На 1 июля 2020 года, %	На 1 января 2020 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	34,8	36,0
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	12,2	13,7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	12,2	13,7

В течение 1 полугодия 2020 года Банк стабильно поддерживал достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, обязательные нормативы ликвидности выполнялись каждый день:

Таблица 2

	Минимально допустимое значение, %	На 1 июля 2020 года, %	На 1 января 2020 года, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15	66,7	138,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50	230,7	262,7

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

Таблица 3

	Максимально допустимое значение, %	На 1 июля 2020 года, %	На 1 января 2020 года, %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	59,5	60,2

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

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

В состав капитала Банка на 01.07.2020 г. включен субординированный кредит в номинальной стоимости 55 000 000,00 долларов США (аналогичная сумма субординированного кредита была в составе капитала Банка по состоянию на 01.01.2020 г.) в рублевом эквиваленте по курсу на отчетную дату: 3 847 322 тыс. руб. – на 01.07.2020 г. и 3 404 814 тыс. руб. – на 01.01.2020 г.

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

В течение 1 полугодия 2020 года Банк не производил выплат дивидендов.

По сравнению с 2019 годом общая политика Банка в области оценки рисков, управления рисками и капиталом в течение 1 полугодия 2020 года не изменилась. Необходимая для раскрытия информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания № 4482-У содержится в Разделе 2 «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» настоящей пояснительной информации.

В Таблице 4 отражены объемы чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Таблица 4. Ссуды, предоставленные клиентам и банкам

тыс. руб.

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам не банкам	16 455 006	13 957 665
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	8 425 630	11 849 893
Итого до вычета резерва	24 880 636	25 807 558
За вычетом резерва на возможные потери	(11 445)	(1 185)
За вычетом корректировки резерва на возможные потери до резерва под кредитные убытки	(5 248)	(3 694)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	24 863 943	25 802 679

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

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

Таблица 5

тыс. руб.

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями Материнского Банка (гарантии 1 категории качества)	13 610 776	11 305 381
Необеспеченные ссуды	11 269 860	14 502 177
За вычетом резерва на возможные потери	(1 185)	(1 185)
За вычетом корректировки резерва на возможные потери до резерва под кредитные убытки	(5 248)	(3 694)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	24 863 943	25 802 679

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.

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

Таблица 6. Ссуды юридическим лицам не банкам, в разрезе видов экономической деятельности
тыс. руб.

Анализ по секторам экономики	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Химическая промышленность	6 105 094	5 805 912
Энергетическая промышленность	4 767 211	4 166 363
Металлургическая промышленность	5 576 776	2 822 782
Финансовые институты	5 925	5 925
Торговля и производство продуктов питания	-	996 150
Ремонт машин и оборудования	-	160 533
Итого до вычета резерва	16 455 006	13 957 665
За вычетом резерва на возможные потери	(11 445)	(1 185)
За вычетом корректировки резерва на возможные потери до резерва под кредитные убытки	(4 622)	(3 680)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	16 438 939	13 952 800

Таблица 7. Ссуды, предоставленные кредитным организациям

тыс. руб.

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам	4 205 491	11 349 893
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	4 220 139	500 000
Итого до вычета резерва	8 425 630	11 849 893
За вычетом корректировки резерва на возможные потери до резерва под кредитные убытки	(626)	(14)
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	8 425 004	11 849 879

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 8:

Таблица 8

тыс. руб.

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
1-я категория качества	13 637 047	12 259 707
2-я категория качества	1 303 326	5 925
3-я категория качества	1 514 632	1 692 033
Итого	16 455 006	13 957 665

По состоянию на 1 июля 2020 года и по состоянию на 1 января 2020 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 июля 2020 года и по состоянию на 1 января 2020 года Банк классифицировал данную задолженность в соответствии с Положением № 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.

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 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 июля 2020 года составила 626 тыс. руб. (на 1 января 2020 года - 14 тыс. руб.)

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 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 июля 2020 года составил 10 260 тыс. руб. (на 1 января 2020 года данный резерв был равен нулю – все ссуды 2 и 3 категории качества были полностью обеспечены гарантиями Материнского Банка). Корректировка резерва на возможные потери до резерва под кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 июля 2020 года увеличила резерв на 4 622 тыс. руб. (на 1 января 2020 года увеличение резерва за счет корректировки составило 3 680 тыс. руб.) – данный резерв был отражен на соответствующих счетах балансового учета.

Таблица 10. Сведения о качестве активов Банка (подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию 4927-У) по состоянию на 1 июля 2020 года

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
														итого	II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 522 214	8 522 214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	626
1.1	корреспондентские счета	96 584	96 584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	8 397 077	8 397 077	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	626
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	28 553	28 553	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	16 955 580	14 103 359	1 322 006	1 530 185	-	30	-	-	-	30	337 677	13 540	13 540	13 510	-	-	30	2 612
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 137 026	2 295 159	1 311 682	1 530 185	-	-	-	-	-	-	335 582	11 445	11 445	11 445	-	-	-	-7 651
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие активы	11 750 847	11 740 493	10 324	-	-	30	-	-	-	30	2 095	2 095	2 095	2 065	-	-	30	10 263
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	11 474 790	11 474 790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 273
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	67 707	67 707	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери фактически сформированный					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	по категориям качества				
															II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
2.9	задолженность по ссудам, предоставленным предприятиям оборонно-промышленного комплекса, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.9.1	в том числе ссуды, предоставленные для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе" <1>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.10	задолженность по ссудам, предоставленным в рамках реализации программы "Фабрика проектного финансирования", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2018 года N 158 "О программе "Фабрика проектного финансирования" <3>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.11	задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, в отношении которых иностранными государствами и (или) союзами введены меры ограничительного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	56	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	прочие активы	56	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	25 477 850	22 625 629	1 322 006	1 530 185	-	30	-	-	-	30	337 677	13 540	13 540	13 510	-	-	30	3 238
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	25 008 893	22 167 026	1 311 682	1 530 185	-	-	-	-	-	-	335 582	11 445	11 445	11 445	-	-	-	-7 025
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 590-П, всего	1 305 758	-	1 305 758	-	-	-	-	-	-	-	13 058	10 260	10 260	10 260	-	-	-	-
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П, всего	9 569 294	8 263 536	1 305 758	-	-	-	-	-	-	-	13 058	10 260	10 260	10 260	-	-	-	-
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	по категориям качества				
															II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
4.1.4	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 4.10 Положения Банка России N 590-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.4.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.5	ссуды, классифицированные с учетом принятого уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации решения о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, а также категории качества ссуды и (или) категории качества обеспечения в связи с введением мер ограничительного характера, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.5.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 590-П, всего, в том числе:	468 957	458 603	10 324	-	-	30	-	-	-	30	2 095	2 095	2 095	2 065	-	-	30	10 263
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	активы (кроме ссуд), классифицированные с учетом принятого уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации решения о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, а также категории качества ссуды и (или) категории качества обеспечения в связи с введением мер ограничительного характера, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 11. Сведения о качестве активов Банка (подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию 4927-У) по состоянию на 1 января 2020 года

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
														итого	II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	11 891 584	11 891 584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14
1.1	корреспондентские счета	41 691	41 691	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	11 849 804	11 849 804	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	89	89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	14 525 530	12 778 348	37 160	1 709 995	-	27	-	-	-	27	366 558	7 459	7 459	7 432	-	-	27	-2 548
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 453 140	4 738 397	5 925	1 708 818	-	-	-	-	-	-	360 037	1 185	1 185	1 185	-	-	-	2 581
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие активы	8 048 856	8 017 594	31 235	-	-	27	-	-	-	27	6 274	6 274	6 274	6 247	-	-	27	-5 129
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	7 628 218	7 628 218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 118
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	23 534	22 357	-	1 177	-	-	-	-	-	-	247	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери фактически сформированный					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	по категориям качества				
															II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.9	задолженность по ссудам, предоставленным предприятиям оборонно-промышленного комплекса, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.9.1	в том числе ссуды, предоставленные для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе" <1>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.10	задолженность по ссудам, предоставленным в рамках реализации программы "Фабрика проектного финансирования", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2018 года N 158 "О программе "Фабрика проектного финансирования" <3>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.11	задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, в отношении которых иностранными государствами и (или) союзами введены меры ограничительного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	74	74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	прочие активы	74	74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	26 417 188	24 670 006	37 160	1 709 995	-	27	-	-	-	27	366 558	7 459	7 459	7 432	-	-	27	-2 534
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	25 931 162	24 216 419	5 925	1 708 818	-	-	-	-	-	-	360 037	1 185	1 185	1 185	-	-	-	2 595
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 590-П, всего	1 993 426	1 993 426	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П, всего	6 400 007	6 400 007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	по категориям качества				
															II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.4	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 4.10 Положения Банка России N 590-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.4.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.5	ссуды, классифицированные с учетом принятого уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации решения о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, а также категории качества ссуды и (или) категории качества обеспечения в связи с введением мер ограничительного характера, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.5.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 590-П, всего, в том числе:	486 026	453 587	31 235	1 177	-	27	-	-	-	27	6 521	6 274	6 274	6 247	-	-	27	-5 129
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	активы (кроме ссуд), классифицированные с учетом принятого уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации решения о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, а также категории качества ссуды и (или) категории качества обеспечения в связи с введением мер ограничительного характера, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Актив признается просроченным в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по данному активу. По состоянию на 1 июля 2020 года и по состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствовала просроченная задолженность.

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). По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка отсутствовали реструктурированные ссуды.

В таблице 4.1.2 Раздела 2 «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» данной пояснительной информации отражены активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

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

В течение 1 полугодия 2020 года стоимость обязательств Банка снизилась: 24 608 689 тыс. руб. – на 1 июля 2020 г. по сравнению с 27 228 713 тыс. руб. – на 1 января 2020 г. Снижение произошло в основной в связи с уменьшением объема привлеченных средств от кредитных организаций с 23 914 279 тыс. руб. (на 01.01.2020 г.) до 20 360 436 тыс. руб. (на 01.07.2020 г.). Объем привлеченных средств от юридических лиц - не банков вырос: с 3 171 817 тыс. руб. на 01.01.2020 г.) до 4 137 048 тыс. руб. Структура привлеченных средств клиентов - не банков не изменилась.

Таблица 12. Привлеченные средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс. руб.

	На 1 июля 2020 год	На 1 января 2020 год
Кредиты и займы, полученные от Материнского Банка	20 360 436	23 914 279
- в том числе субординированный кредит	3 847 322	3 404 814
- в том числе начисленные проценты	6 967	58 941
Итого средства кредитных организаций	20 360 436	23 914 279

В составе средств дополнительного капитала Банка отражен субординированный кредит, привлеченный в феврале 2016 года от Материнского Банка, на сумму 55 000 тыс. долларов США (что по состоянию на 1 июля 2020 года по курсу Банка России составило 3 847 322 тыс. руб., а по состоянию на 1 января 2020 года – 3 404 814 тыс. руб.), сроком погашения 30.12.2030 г. Процентная ставка по субординированному кредиту определена в размере эффективной ставка по федеральным фондам США (FEDL01) +3,20 процентных пункта, что на 1 июля 2020 года составляло 3,28%. (на 1 января 2020 года – 6,28%).

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

Таблица 13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:

тыс. руб.

	На 1 июля 2020 год	На 1 января 2020 год
Срочные депозиты юридических лиц	3 831 268	2 914 782
Расчетные счета клиентов юридических лиц	305 780	257 035
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 137 048	3 171 817

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

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) содержится в разделе 1 и 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России № 4927-У и приводится в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности совместно с настоящей пояснительной информацией – см. выше отчет по форме 0409808.

Информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, приведена в Таблице 14 (1.1).

Таблица 14 (1.1). Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 июля 2020 года

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	1 164 656	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 164 656	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 164 656
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 847 322
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	24 505 345	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 847 322
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	3 847 322
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	82 800	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	753	X	X	X
	из них:					

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	753
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	22 631	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	22 631	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	24 989 925	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

В течение 1 полугодия 2020 года и по состоянию на 1 июля 2020 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала – см. Таблицу 1.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2020 года составило 34,9% (38,0% - на 01.01.2020 г.)

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) содержится в разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813) и приводится в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности совместно с настоящей пояснительной информацией – см. выше отчет по форме 0409813.

Существенных изменений значений основных показателей деятельности за отчетный период не было.

Методология расчета показателей, указанных в строках 21-25 раздела 1 формы 0409813 полностью соответствует методологии расчета, описанной в Инструкции Банка России № 199-И. Банк не рассчитывает показатели, указанные в строках 26-37 раздела 1 формы 0409813 в силу отсутствия соответствующих расчету данных.

В Таблице 15 представляется информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России № 199-И и Положением Банка России N 509-П.

Таблица 15 (2.1). Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	14 869 478	13 318 073	1 189 558
2	при применении стандартизированного подхода	14 869 478	13 318 073	1 189 558
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	50 114	389 524	4 009
7	при применении стандартизированного подхода	50 114	389 524	4 009
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФФИ	-	176 470	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	88 833	-
21	при применении стандартизированного подхода	-	88 833	-
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	2 073 738	2 480 700	165 899
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	16 993 330	16 277 130	1 359 466

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

Размер кредитного риска по состоянию на 01.07.2020 г. составил 14 869 478 тыс. руб. (12 632 631 тыс. руб. на 01.01.2020 г.) - строка 1 Таблицы 15

Размер рыночного риска, вошедшего в состав активов, взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка по состоянию на 01.07.2020 г., составил 0 тыс. руб. (0 тыс. руб. на 01.01.2020 г.) – строка 20 Таблицы 15.

Размер операционного риска, вошедшего в состав активов, взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка по состоянию на 01.07.2020 г., составил 2 073 738 тыс. руб. (2 480 700 тыс. руб. на 01.01.2020 г.) – строка 24 Таблицы 15.

Величина кредитного риска контрагента - строка 6 Таблицы 15 - складывается из кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами (ПФИ), риска на центрального контрагента (Московская биржа), а также риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента (данный риск отдельно выделен также в строке 10 Таблицы 15).

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

Банк рассчитывает кредитный риск по ПФИ без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге. По состоянию на 1 июля 2020 года в Банке отсутствовало обеспечение в целях снижения кредитного риска по ПФИ (по состоянию на 1 января 2020 года обеспечение в целях снижения кредитного риска по ПФИ также отсутствовало).

Размер кредитного риска по ПФИ, вошедшего в состав активов, взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка, составил на 01.07.2020 г. 0 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 28 847 тыс. руб.) – см. Таблицу 25.

Размер кредитного риска на центрального контрагента (Московская биржа), вошедшего в состав активов, взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка, составил на 01.07.2020 г. 50 114 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 68 501 тыс. руб.) – см. Таблицу 30.

Существенных изменений в требованиях, взвешенных по уровню риска и, соответственно, минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в соответствии с требованиями Банка России, в конце 1-го полугодия 2020 года по сравнению с концом 2019 года не произошло.

Таблица 16 (3.3). Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 июля 2020 года

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	26 825 600	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 747 980	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	7 685 517	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	15 924 394	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	86 266	-
9	Прочие активы	-	-	381 443	-

В графах 3 и 5 Таблицы 16 информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка представлена как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 17 (3.4). Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	96 217	41 405
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	5 499 650	12 649 824
2.1	банкам-нерезидентам	4 197 077	11 349 804
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 302 573	1 300 020
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	20 586 019	24 096 646
4.1	банков-нерезидентов	20 353 469	23 855 338
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	232 550	241 308
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Таблица 18 (4.1). Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску по состоянию на 1 июля 2020 года.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	-	24 784 376	-	11 445	24 772 931
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	8 774 550	-	276 304	8 498 246
4	Итого	-	-	33 558 926	-		33 271 177

Таблица 19 (4.1.1). Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" по состоянию на 1 июля 2020 года.

тыс. руб.

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

Таблица 20 (4.1.2). Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 1 июля 2020 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	9 569 294	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 21 (4.2). Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

тыс. руб.

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

Таблица 22 (4.3). Методы снижения кредитного риска.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	8 277 042	16 495 889	13 610 776	16 495 889	13 610 776	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	8 277 042	16 495 889	13 610 776	16 495 889	13 610 776	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 июля 2020 года, в целях снижения кредитного риска, Банком были получены от Материнского Банка гарантии 1-ой категории качества, покрывающие ссудную задолженность в сумме 13 610 776 тыс. руб. (11 304 204 тыс. руб. - на 1 января 2020 года), принятые в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

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

Таблица 23 (4.4). Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 1 июля 2020 года.

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 502 883	-	24 198	-	24 198	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	13 255	-	2 262	-	2 262	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	8 513 802	1 982 394	3 981 277	396 479	4 377 756	29
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	16 596 666	6 515 852	6 216 600	4 143 103	10 359 703	70
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	105 488	-	105 559	-	105 559	1
14	Всего	26 732 094	8 498 246	10 329 896	4 539 582	14 869 478	100

Таблица 24 (4.5). Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 июля 2020 года.

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							24 198												24 198
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации		2 262																	2 262
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		1 529 610					2 848 146												4 377 756
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			0
6	Юридические лица		3 317 041					5 496 623				1 546 039								10 359 703
7	Розничные заемщики (контрагенты)																			0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			0
9	Требования (обязательства), обеспеченные																			0

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции																			0
11	Просроченные требования (обязательства)																			0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																			0
13	Прочие							105 559												105 559
14	Всего		4 848 913					8 474 526				1 546 039								14 869 478

Таблица 25 (5.1). Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2020 года.

тыс. руб.

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

Существенных изменений по сравнению с данными по состоянию на 1 января 2020 года не было.

Таблица 26 (5.2). Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 1 июля 2020 года.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	-	-
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-

Существенных изменений по сравнению с данными по состоянию на 1 января 2020 года не было.

Таблица 27 (5.3). Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2020 года.

тыс. руб.

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

Существенных изменений по сравнению с данными по состоянию на 1 января 2020 года не было.

Таблица 28 (5.5). Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2020 года.

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

Существенных изменений по сравнению с данными по состоянию на 1 января 2020 года не было.

Таблица 29 (5.6). Информация о сделках с кредитными ПФИ по состоянию на 1 июля 2020 года.

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

Существенных изменений по сравнению с данными по состоянию на 1 января 2020 года не было.

Таблица 30 (5.8). Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 1 июля 2020 года

тыс. руб.			
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	50 114
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	224 834	44 967
9	Гарантийный фонд	25 736	5 147
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Существенных изменений по сравнению с данными по состоянию на 1 января 2020 года не было.

Таблица 31 (7.1). Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 1 июля 2020 года

тыс. руб.

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

Существенных изменений по сравнению с данными по состоянию на 1 января 2020 года не было.

По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имел требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля, в связи с чем не представляет таблицу 3.7 Приложения к Указанию № 4482-У.

Банк не применяет методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков на основе внутренних рейтингов (ПВР), а также не применяет (не имеет разрешения на применение) внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, в связи с чем не представляет таблицы 4.6, 4.7, 4.8, 4.10, 5.4, 5.7, 7.2, 7.3 Приложения к Указанию № 4482-У.

Банк не имеет секьюритизационных требований (обязательств) банковского и торгового портфелей, в связи с чем не представляет таблицы 6.1 и 6.2 Приложения к Указанию № 4482-У.

Банк не является оригинатором или спонсором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска, в связи с чем не представляет таблицу 6.3 Приложения к Указанию № 4482-У.

Банк не является инвестором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска, в связи с чем не представляет таблицу 6.4 Приложения к Указанию № 4482-У.

2.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Банк при расчете операционного риска пользуется стандартизированным подходом.

Минимальный размер капитала Банка, необходимого для покрытия операционного риска на 1 июля 2020 года, рассчитанного при применении стандартизированного подхода, составил 165 899тыс. руб. (см. Таблицу 15).

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

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

Риск несения Банком потерь из-за неблагоприятного изменения процентной ставки может обуславливаться несовпадением сроков погашения обязательств со сроками погашения активов, а также может быть связан с

вероятностью негативных изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

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

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

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

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

В таблицах ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок по состоянию на 1 июля 2020 года и сравнительные данные на 1 июля 2019 года в разрезе основных валют с временным горизонтом 1 год. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение процентных ставок на 400 базисных пунктов.

Таблица 32. Данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок по состоянию на 1 июля 2020 года

тыс. руб.

Наименование показателя	Рубли РФ				Доллары США				Евро			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП (активы за минусом обязательств)	769 157	-385 612	1 416 100	-	2 905 479	-3 870 422	-	-	1 746	75 147	-	-
Изменение чистого процентного дохода												
+ 400 базисных пунктов	29 483	-12 853	35 403	-	111 373	-129 009	-	-	67	2 505	-	-
- 400 базисных пунктов	-29 483	12 853	-35 403	-	-111 373	129 009	-	-	-67	-2 505	-	-

Таблица 33. Данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок по состоянию на 1 июля 2019 года

тыс. руб.

Наименование показателя	Рубли РФ				Доллары США				Евро			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП (активы за минусом обязательств)	-6 017 017	-272 950	41 115	79 671	2 640 779	5 526	-37 104	21 549	-10 000 435	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода												
+ 400 базисных пунктов	-230 644	-9 098	1 028	797	101 226	184	-928	215	-383 337	-	-	-
- 400 базисных пунктов	230 644	9 098	-1 028	-797	-101 226	-184	928	-215	383 337	-	-	-

РАЗДЕЛ 3 ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

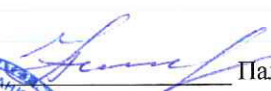
Изменений в системе управления рисками, изменения положения Банка на рынке, изменений во взаимоотношениях с контрагентами и клиентами в течение отчетного периода не было.

В соответствии с требованиями Указания № 4983-У промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 июля 2020 года в составе форм 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814 установленных Указанием № 4927-У, включая данную пояснительную информацию, будет раскрыта не позднее 2 рабочих дней после подписания путем размещения на официальном сайте Банка в разделе «Финансовая отчетность по РСБУ» по адресу: <http://www.natixis.ru/AboutUs/FinancialReporting/RAS.aspx>

31 июля 2020 года

Начальник Управления Казначейство




Паленов И.Е.