



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерное общество
«Натиксис Банк»**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного Общества «Натиксис Банк»

Аудируемое лицо

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

Основной государственный регистрационный номер: 1037739058180.

Регистрационный номер Банка России от 17.01.2002 № 3390.

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

Аудитор

Наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «Мазар Аудит»
(ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

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

Аудитор является корпоративным членом профессионального аудиторского объединения, саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11403052852.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Акционерного Общества «Натиксис Банк»** (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год, пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями:

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:



- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

ООО «Мазар Аудит»

Аудитор



Лытов С.И.

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

19 Мая 2017

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		0	0
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1166449	626279
12.1	Обязательные резервы		204102	147913
13	Средства в кредитных организациях		347045	247284
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		695717	11890923
15	Чистая ссудная задолженность		15842881	21118598
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		117876	193856
19	Отложенный налоговый актив		0	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		36306	41495
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы		484928	849783
113	Всего активов		18691202	37193775
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
115	Средства кредитных организаций		14043824	21635989
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1388333	827534
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		592626	11579978
118	Выпущенные долговые обязательства		0	0
119	Обязательство по текущему налогу на прибыль		20	23
120	Отложенное налоговое обязательство		10994	53669
121	Прочие обязательства		72352	42913
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
123	Всего обязательств		16108149	34140106
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)		1116180	1116180
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		48476	48476
127	Резервный фонд		139385	109340
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)		1173682	1173682



	прочих лет			
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		100242	605990
35	Всего источников собственных средств		2583053	3053668
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Возмозимые обязательства кредитной организации		12322897	40034691
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2852769	2884842
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Первый Заместитель Председателя Правления

Валев А.Н.

Главный бухгалтер

Комарова И.Л.

19.05.2017 г.



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1086312	836008
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		524406	267141
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		559593	568322
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2313	545
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		496818	549741
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		440565	329781
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		56253	219960
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		589494	286267
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		589494	286267
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-246952	-837702
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-489338	-277758
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		693239	1881031
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		89010	216556
15	Комиссионные расходы		66455	114816
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-12119	-196
19	Прочие операционные доходы		9463	16573
20	Чистые доходы (расходы)		566442	1168955
21	Операционные расходы		412802	387427
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		153640	782528
23	Возмещение (расход) по налогам		53398	176538
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		100242	605990
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		100242	605990

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		100242	605990
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	



3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	финансовый результат за отчетный период		100242	605990

Первый заместитель Председателя Правления

Валеев А.Н.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

19.05.2017



Код сертификата	Код кредитной организации (Филиала) по ОБАТО	по ОКТО	регистрационный номер
44286570	56221378		3330

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ДОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации «Навиксис Банк АО»
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С»

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Январь	Стоимость инструмента (векселя показателя)		Стоимость инструмента (векселя показателя)		Стоимость инструмента (векселя показателя)		Тыс. руб.
			после выплаты	на счете	на счете	на лицевом счете	на лицевом счете	на лицевом счете	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Источники базового капитала									
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			X	1164656.0000	X	1164656.0000	X	
1.1	Облигационные акции (долями)			X	1164656.0000	X	1164656.0000	X	
1.2	Привилегированные акции			X				X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			X				X	
2.1	Прошлых лет			X	1178770.0000	X	1173662.0000	X	
2.2	Текущего года			X	1178770.0000	X	1173662.0000	X	
3	Резервный фонд			X	0.0000			X	
4	Доля уставного капитала, подлежащие возврату			X	139385.0000	X	109340.0000	X	
5	Источники базового капитала, подверженные риску, принадлежащие третьим сторонам			X				X	
6	Источники базового капитала, иного			X	2482811.0000	X	2447678.0000	X	
7	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
8	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
9	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
10	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
11	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
12	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
13	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
14	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
15	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
16	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
17	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
18	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
19	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
20	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
21	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
22	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
23	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
24	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
25	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
26	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
27	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
28	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
29	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
30	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
31	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
32	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
33	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
34	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
35	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
36	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
37	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
38	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
39	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
40	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
41	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
42	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
43	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
44	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
45	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
46	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
47	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
48	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
49	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
50	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
51	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
52	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
53	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
54	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
55	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
56	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
57	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
58	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
59	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
60	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
61	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
62	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
63	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
64	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
65	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
66	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
67	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
68	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
69	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
70	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
71	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
72	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
73	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
74	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
75	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
76	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
77	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
78	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
79	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
80	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
81	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
82	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
83	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
84	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
85	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
86	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
87	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
88	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
89	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
90	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
91	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
92	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
93	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
94	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
95	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
96	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
97	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
98	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
99	Итого, уменьшающие источники базового капитала								
100	Итого, уменьшающие источники базового капитала								



110	Осложненные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли													
111	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
112	Налоговые резервы на возможные потери													
113	Доход от сделок спекуляции	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по облигациям, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (долям)													
117	Взаимно прекращено владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
118	Нераспределенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций													
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций													
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
121	Осложненные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли													
122	Совокупная сумма существенных вложений и обязательств налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:													
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
125	Осложненные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли													
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:													
126.1	Показатели, уменьшающие доступному использованию из расчета собственных средств (капитала)													
127	Отрицательная величина добавочного капитала													
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		785.0000											
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2482026.0000											
Источники добавочного капитала														
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:													
131	Классифицируемые как капитал													
132	Классифицируемые как обязательства													
133	Изменения добавочного капитала, подлежащие признанию													
134	Изменения из расчета собственных средств (капитала)													
134	Изменения добавочного капитала дочерних организаций, признанные третьим сторонам, всего, в том числе:													
135	Изменения добавочного капитала дочерних организаций, признанные третьим сторонам, всего, в том числе:													



135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	X					X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)	X					X
137	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала						
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо			не применимо	не применимо
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X					X
141.1	показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	X					X
141.1.1	нематериальные активы	X					X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	X					X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и структурных подразделений	X					X
141.1.4	источники собственных средств, или факторинга и поручения использования незаделанные акции	X					X
141.1.5	существенная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвенторных сертификатов	X					X
142	Оригинальная величина дополнительного капитала	X					X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	X					X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)	X					X
145	Основной капитал, итого (строка 25 + строка 44)	X					X
146	Источники дополнительного капитала	2482026.0000				2447679.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход						
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	3436338.0000	X			2717966.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X				X
148	в том числе:						
148	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)						
148	возможные потери						
149	Источники дополнительного капитала, итого (строка 47 + строка 48 + строка 50)	3436338.0000	X			2717966.0000	X



Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
52 Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53 Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала				
54 Искусственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55 Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56 Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, в том числе:				
56.1 Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), в том числе:				
56.1.1 Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптированные активы	X			X
56.1.2 Прогнозируемая длительность задолженности для расчетов (свыше 30 календарных дней)	X			X
56.1.3 Субординированные кредиты, предоставляемые кредитным организациям - резидентам	X			X
56.1.4 Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опционностей, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X			X
56.1.5 Заемные вложения и приобретение основных средств и материальных запасов	X			X
56.1.6 Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована дебитору-участнику	X			X
57 Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, иного (статья 51)	X			X
58 Доля владения капиталом, иного (статья 51)	3436559.0000			2717966.0000
59 Собственные средства (капитал), иного (строка 45 + строка 58)	5016384.0000			5165644.0000
60 Активы, за вычетом по уровню риска:	X			X
60.1 Показатели ликвидности исключаются из расчета собственных средств (капитала)	X			X
60.2 Необходимые для определения достаточности базового капитала	15298750.0000			15904307.0000
60.3 Необходимые для определения достаточности основного капитала	15298750.0000			15904307.0000
60.4 Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	15298750.0000			15904307.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61 Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	16.2237	X		15.3900
62 Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	16.2237	X		15.3900
63 Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	38.6854	X		32.4795
64 Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), в том числе:	0.6250	X		Не применимо



165	Надбавка подкрепления достаточности капитала							Не применимо	0,0000	X		X
166	Антивицидальная надбавка		0,6250					Не применимо	0,0000	X		X
167	Надбавка за системную значимость банков		0,0000					Не применимо	0,0000	X		X
168	Базовый капитал, доступный для надбавки на подкрепление надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0,0000					Не применимо	0,0000	X		X
	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент		10,2237					Не применимо		X		X
169	Порядок достаточности базового капитала		4,5000						5,0000	X		X
170	Норматив достаточности основного капитала		6,0000						6,0000	X		X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000						10,0000	X		X
	Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности											
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций						X			X		X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	Не применимо			Не применимо					X		X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов						X			X		X
175	Орловские налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли						X			X		X
	Ограничения на включение в расчет поправочного капитала резервов на возможные потери											
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет доли собственного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	Не применимо			Не применимо					X		X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании структурного подхода	Не применимо			Не применимо					X		X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет доли собственного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	Не применимо			Не применимо					X		X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	Не применимо			Не применимо					X		X
	Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)											
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X			X		X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения						X			X		X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X			X		X
183	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X			X		X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X			X		X
185	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X			X		X
186	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X			X		X
187	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X			X		X
188	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X			X		X
189	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X			X		X
190	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X			X		X
191	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X			X		X
192	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X			X		X
193	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X			X		X
194	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X			X		X
195	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X			X		X
196	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X			X		X
197	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X			X		X
198	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X			X		X
199	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X			X		X
200	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X			X		X



Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
 Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Идентификатор строки	Наименование показателя	Номер пометки	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года					тыс. руб.	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		13181393	13181393	13181393	3467293	20469270	20469270	20469270	4719388				
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:		1491602	1491602	1491602	0	632068	632068	632068	0				
1.1.1	Депозиты, ссуды и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1166449	1166449	1166449	0	626279	626279	626279	0				
1.1.1.1	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	0	0				
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные активами, находящимися в собственности или в залоге у клиентов, в том числе обеспеченные поручительствами стран и так далее		0	0	0	0	0	0	0	0				
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, к другим организациям, к которым относятся требования к организациям, осуществляющим деятельность в сфере обслуживания субъектов Российской Федерации и муниципальным образованиям		0	0	0	0	0	0	0	0				
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, из них:		10278123	10278123	10278123	2055625	1897267	1897267	1897267	3779453				
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, осуществляющим деятельность в сфере обслуживания субъектов Российской Федерации и муниципальным образованиям		0	0	0	0	0	0	0	0				
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, к другим организациям, к которым относятся требования к организациям, осуществляющим деятельность в сфере обслуживания субъектов Российской Федерации и муниципальным образованиям		0	0	0	0	0	0	0	0				
1.2.3	кредитные требования и другие требования к депозитариям, организациям - участникам рынка ценных бумаг, к иным организациям, осуществляющим деятельность в сфере обслуживания субъектов Российской Федерации, в том числе обеспеченные их гарантиями		808927	808927	808927	161785	2718060	2718060	2718060	543612				
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, из них:		0	0	0	0	0	0	0	0				
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной организации, осуществляющей деятельность в сфере обслуживания субъектов Российской Федерации, к иностранным организациям, осуществляющим деятельность в сфере обслуживания субъектов Российской Федерации, к иностранным банкам или правительственным органам, к другим организациям, к которым относятся требования к организациям, осуществляющим деятельность в сфере обслуживания субъектов Российской Федерации и муниципальным образованиям		0	0	0	0	0	0	0	0				
1.3.2	кредитные требования и другие требования к депозитариям, организациям - участникам рынка ценных бумаг, к иным организациям, осуществляющим деятельность в сфере обслуживания субъектов Российской Федерации, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0	0				
1.3.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, к другим организациям, к которым относятся требования к организациям, осуществляющим деятельность в сфере обслуживания субъектов Российской Федерации и муниципальным образованиям		0	0	0	0	0	0	0	0				



Гарантии												
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:											
1.4.1	ИЭК	1411668	1411668	1411668	1411668				93935			93935
1.4.2	Прочие активы	1232774	1232774	1232774	1232774				0			0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные преобладали в группе грабавания к широтным банкам или правительством стран, имеющих страну оценку "7"	178934	178934	178934	178934				93935			93935
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X		X	X	
2.1	С пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	641970	641970	641970	641970	72099	72099	1021063	1021063			91053
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	Грабавания участников клиринга	641970	641970	641970	641970	72099	72099	1021063	1021063			91053
2.2	С повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	4070515	4065427	4065427	4065427	4890129	4890129	3850752	3845664			5768496
2.2.1	С коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	С коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3	С коэффициентом риска 150 процентов	4070515	4065427	4065427	4065427	4890129	4890129	3850752	3845664			5768496
2.2.4	С коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	С коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	По сделкам по услуге ипотечных кредитов или специализированным обществам денежных грабаваний, в том числе иудословленных вкладчиков	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:											
3.1	С коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	С коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	С коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	С коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	С коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного счета, в том числе:	2852769	2852769	1693283	2884842			2884842	2864842			1214371
4.1	По финансовым инструментам с высоким риском	2852769	2852769	1693283	2884842			2884842	2864842			1214371
4.2	По финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	По финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	По финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по прокваловым финансовым инструментам	851849				284513		2061350				1521567

<1> Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 130-П
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с соответствующими классификацией экспортных кредитных агентств, учтывающих в соответствии с законодательством Российской Федерации и использованием экспортных кредитов, включая официальную поддержку информации о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".
 <3> Решения попроспективной кредитопосредственной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.



Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), по которым сформированы внутренние рейтинги	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), сходящихся по методу на основе рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска				
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода, основанного на внутренних рейтингах	3	0	0	0	0	0	0	0	0		
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0		

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Операционный риск, всего, в том числе:	3	4	5
16	Доходы от операций с ценными бумагами, в том числе:		260207,01	48157,01
16.1	Доходы от операций с ценными бумагами, в том числе:		3204131,01	642091,01
16.1.1	Доходы от операций с ценными бумагами, в том числе:		923745,01	637478,01
16.1.2	Доходы от операций с ценными бумагами, в том числе:		4280386,01	4613,01
16.2	Доходы от операций с ценными бумагами, в том числе:		3,01	2,01

Подраздел 2.3 Валютный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Валютный риск, всего, в том числе:	3	4	5
7	Совокупный валютный риск, всего, в том числе:		116175,01	132100,01
7.1	Валютный риск, всего, в том числе:		9294,01	10568,01
7.1.1	Общий валютный риск, всего, в том числе:		9294,01	10568,01
7.1.2	Специальный валютный риск, всего, в том числе:		63,01	3012,01
7.1.2.1	Специальный валютный риск, всего, в том числе:		0,01	0,01
7.1.2.2	Специальный валютный риск, всего, в том числе:		63,01	3012,01
7.1.2.2.1	Специальный валютный риск, всего, в том числе:		0,01	0,01
7.1.2.2.2	Специальный валютный риск, всего, в том числе:		63,01	3012,01
7.1.2.2.2.1	Специальный валютный риск, всего, в том числе:		0,01	0,01
7.1.2.2.2.2	Специальный валютный риск, всего, в том числе:		63,01	3012,01



Фондовый риск					
7.3 Валютный риск, всего		0,0			0,0
7.3.1 Рычаг-риск и вага-риск по опционам, включаемым в расчет выдвнного риска		0,0			0,0
7.4 Товарный риск, всего		0,0			0,0
7.4.1 основной товарный риск		0,0			0,0
7.4.2 дополнительный товарный риск		0,0			0,0
7.4.3 Рычаг-риск и вага-риск по опционам, включаемым в расчет выдвнного риска		0,0			0,0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	сис. руб.	
					Данные на начало отчетного года	6
1	2	3	4	5	6	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего		17574	11995		5579
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в том числе:					
11.1.1	по жилищным сформированные резервы на возможные потери		5088	0		5088
11.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск погашения прорев, и прочим потерям		12486	11995		491
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0			0
11.4	под операции с резидентными ссудными зои		0			0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2482026,0	2468555,0	3013577,0	2447678,0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований к ссуд. руб. для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		21577615,0	28951662,0	24151840,0	27973761,0
	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		11,5	8,5	12,5	8,8



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмиссера инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Уровень капитала, в который инструмент включается после истечения переходного периода "Базель III"	Уровень консолидаций, в котором инструмент включается в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	1101033008	1643(РОССИЯ)СКИ (НЕ ПРИМЕНЯЮТ)	Базовый капитал	на индивидуальной основе	облигационные акции	379080
2	1101033908	1643(РОССИЯ)СКИ (НЕ ПРИМЕНЯЮТ)	Базовый капитал	на индивидуальной основе	облигационные акции	737100
3	1101033908	1643(РОССИЯ)СКИ (НЕ ПРИМЕНЯЮТ)	Базовый капитал	на индивидуальной основе	облигационные акции	3534163

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Характеристики инструмента	Регулируемые условия				Проценты/дивиденды/купоновый доход					
		Дата выпуска (применения) инструмента	Название инструмента	Наименование права выпуска (погашения) инструмента	Первоначальная стоимость (погашения) инструмента	Дополнительная стоимость (погашения) инструмента	Тип ставки инструмента	Ставка	Наименование инструмента, выплачиваемого по облигационным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Выдача условий, предусмотренных в уставе погашения инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	20.02.2002	бессрочный	без отсрочки и/или срока	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется
2	акционерный капитал	06.06.2005	бессрочный	без отсрочки и/или срока	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется
3	обязательство, учитываемое при амортизированной стоимости	23.03.2016	срочный	29.12.2025	нет	не применяется	плавающая ставка 4.68	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купоновый доход				Проценты/дивиденды/купоновый доход					
		Характер выплаты	Условия, при которых инструмент считается конвертируемым	Степень конвертируемости инструмента	Полная либеральная конвертируемость инструмента	Степень конвертируемости инструмента	Степень конвертируемости инструмента	Степень конвертируемости инструмента	Степень конвертируемости инструмента	Степень конвертируемости инструмента	Степень конвертируемости инструмента
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	акционерный капитал	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется
2	акционерный капитал	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется
3	обязательство, учитываемое при амортизированной стоимости	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется



№ п/п	Наименование характеристик инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 385-П и Положения Банка России № 303-П	Описание несоответствий								
34			35	36	37								
	формы, достояние	ности базового капита	или, рассчитанное	Инструментом Банк	Инструкция Банк	а России № 139-И,	достигло уровня	ниже 2 процентов	за совокупности за	шесть и более оп	эрационных дней в	течение любых 30	последовательн
	34		35	36	37								
	1) не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо								
	2) не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо								
	3) не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо								

Раздел 5. Продолжение

Примечание: полная информация об условиях выпуска (при наличии) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела Отчета приложена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.natixis.ru

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

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
 - выдача ссуд 0;
 - изменения качества ссуд 0;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - иных причин 0.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
 - списания безнадежных ссуд 0;
 - погашения ссуд 0;
 - изменения качества ссуд 0;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - иных причин 0.

Генеральный директор Проведения



Валиев А. Н.



Комарова И. А.



«НАТИКСИС Банк АО»
Natixis Bank JSC
Корпоративное общество



ООО «Мазар Аудит»
ИНН 7707835998
«Мазарс Аудит»

05.2017 г.

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2017 года

Кредитной организации «Натиксис Банк АО»
127051, г. Москва, Цветной Бульвар, дом 2, подъезд «С»

Код формы по ОКД 0408813
Квартальная (Годовая)
Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы) (Н20.1)		4.5	16.2	15.4
2	Норматив достаточности основного капитала (банка) (Н1.2), (банковской группы) (Н20.2)		6.0	16.2	15.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (банковской группы) (Н20.0)		8.0	38.7	32.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	47.9	389.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	154.7	370.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	31.8	47.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	23.2	23.7
				Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), (банковской группы) (Н22)		800.0	203.7	206.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н5.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		18691202
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли-		не применимо для отчетности кредитной



	дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	организации как юридическое лицо	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		181211
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2852769
7	Прочие поправки		-147567
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		21577615

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		17872997.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		17872997.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		670638.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		181211.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		851849.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2852769.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2852769.0



Капитал		
20	Основной капитал	2462026.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	21577615.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базель III (строка 20/ строка 21), процент	11.5



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Данные на 01.04.2016					Данные на 01.07.2016			Данные на 01.10.2016			Данные на 01.01.2017		
			величина требований (обязательства)	взысканная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взысканная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взысканная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взысканная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взысканная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взысканная величина требований (обязательства)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ																
1	Высоколиквидные акции (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в перечень ЦБ РФ (п. 27)		X		X		X		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ																
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:															
3	тепловые средства															
4	используемые средства															
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:															
6	операционные депозиты															
7	депозиты, не относящиеся к операционным (приме депозиты)															
8	несовершенные договорные обязательства															
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:															
11	по привлеченным финансовым инструментам и в связи с дополнительными требованиями в отношении ликвидационного обеспечения															
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным долговым инструментам															
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности															
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам															
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам															
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ																
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО															
Итого																
По формуле: (строка 16) / (строка 17)																
По формуле: (строка 16) / (строка 18 + строка 19)																
Суммарная идентифицируемая стоимость																



21	ДБА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВДЛ-23 и ВДЛ-2	X	X	X	X	X	X	X	X
22	Чистый складской отток денежных средств	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Норматив резервной ликвидности банковской группы (НБР), кредитной организации (КЗТ), прочие	X	X	X	X	X	X	X	X

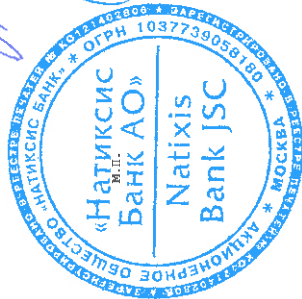
[Handwritten signatures in blue ink]

Первый заместитель Председателя Правления

Валеев А.И.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.



19.05.2017 г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-338463	-973670
1.1.1	проценты полученные		1073896	859334
1.1.2	проценты уплаченные		-474246	-544603
1.1.3	комиссии полученные		88766	233265
1.1.4	комиссии уплаченные		-73873	-122898
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		678	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-554319	-627752
1.1.8	прочие операционные доходы		9483	16573
1.1.9	операционные расходы		-408667	-391395
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-161	-396094
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-502708	-5297688
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-56189	68639
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		25446	-49755
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3151349	3491788
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		219263	11089053
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		-4494376	-17751256
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		633050	-2117646
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		18749	-8491
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-841171	-6271338
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3786	-2508
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3786	-2508
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		-570857	0
3.5*	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-570857	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-226001	561562
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1641815	-5712284
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2951207	8663491
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1309392	2951207

Первый Заместитель Председателя Правления

Валев А.Н.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

19.05.2017



Содержание

Отчет независимых аудиторов

Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Натиксис Банк АО» за 2016 год

1.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАТИКСИС БАНК»	2
1.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Натиксис Банк АО	2
1.2.	Наиболее значимые события 2016 года	3
1.3.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	3
2.	ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
3.	ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	3
4.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	4
4.1.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	4
4.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	10
4.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	10
4.4.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	10
4.5.	Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	12
4.6.	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	12
4.7.	Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	12
4.8.	Прибыль на акцию	12
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	12
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	12
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
5.3.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	15
5.4.	Основные средства и нематериальные активы	22
5.5.	Прочие активы	22
5.6.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	23
5.7.	Средства кредитных организаций	23
5.8.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23
5.9.	Прочие обязательства	24
5.10.	Уставный капитал	24
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	24
6.1.	Информация о движении резервов по каждому виду активов	24
6.2.	Информацию о вознаграждении работникам	25
6.3.	Налоги	25
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	25
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	28
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	28
10.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА	39
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	39
12.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	40
13.	ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	42



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАТИКСИС БАНК» за 2016 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАТИКСИС БАНК»

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Натиксис Банк АО

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

Слияний, поглощений, реорганизаций в 2016 году Банк не осуществлял.

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

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

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

Помимо лицензии Банка России Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-10944-010000 от 17.01.2008 г.;
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1161 от 10.04.2008 г.;

В ноябре 2016 года по собственной инициативе Банка были аннулированы лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации.

Банк является 100% дочерним банком французского банка Natixis, Париж (далее – «Материнский Банк»).

По мнению Руководства Банка, в связи со структурой акционеров Банка и его Материнского Банка у Банка нет лица, осуществляющего окончательный контроль над деятельностью Банка.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Операций по вкладам физических лиц в 2016 году Банк не осуществлял. (В 2015 году Банк также не осуществлял операций по вкладам физических лиц).

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов: предоставление ссуд, прием депозитов (вкладов), ведение расчетных счетов;
- кредитно-депозитные операции на рынке межбанковского кредитования, операции покупки/продажи иностранной валютой и производных финансовых инструментов;
- операции с ценными бумагами: торговля корпоративными и банковскими долговыми инструментами.



В 2016 году информационное агентство Moody's подтвердило Банку кредитный рейтинг Ba2 (стабильный), присвоенный этим агентством в 2015 году.

1.2. Наиболее значимые события 2016 года

По сравнению с данными за 2015 год в 2016 году структура операций Банка не претерпела существенных изменений; за отчетный период не происходило событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию).

Крупных операций в отчетном периоде Банк не осуществлял.

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

Не было событий и операций, произошедших в отчетном периоде, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2016 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических лиц, операции привлечения и размещения средств на межбанковском рынке, операции с производными финансовыми инструментами, а также оказание услуг клиентам.

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

Финансовые результаты за 2016 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 2016 года получена прибыль в размере 100 242 тыс. рублей (605 990 тыс. руб. – в 2015 году)

Дивиденды за 2016 год не распределялись. (За 2015 год Банк распределил дивиденды на сумму 570 857 тыс. руб. Распределение дивидендов произошло в июле 2016 года, после составления годового отчета за 2015 год).

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию на 1 января 2017 года.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2017 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 2016 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Настоящая годовая отчетность направлена на утверждение Общему годовому собранию акционеров Банка, которое планируется провести в июне 2017 года.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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



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

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

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

В своей финансовой отчетности за 2016 год Банк применял те же принципы учетной политики, что и принципы, использованные в годовой финансовой отчетности за 2015 год.

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

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

Крупных операций в отчетном периоде Банк не осуществлял.

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

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2016 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

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

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

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



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

Банк не осуществляет операций с драгоценными металлами

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

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Руб./доллар США	60.6569	72.8827
Руб./евро	63.8111	79.6972

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

Все банки-корреспонденты и остатки средств на счетах, открытых в них по состоянию на 1 января 2017 года классифицированы Банком в 1 категорию качества. (По состоянию на 1 января 2016 года все банки-корреспонденты и остатки средств на счетах, открытых в них также были классифицированы Банком в 1 категорию качества).

Межбанковские кредиты и депозиты

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

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

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



и «Средства кредитных организаций» балансового отчета).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Все межбанковские кредиты/депозиты, предоставленные Банком по состоянию на 1 января 2017 года, классифицированы Банком в 1 категорию качества. По состоянию на 1 января 2016 года все межбанковские кредиты/депозиты также были классифицированы Банком в 1 категорию качества.

Операции с клиентами

Активные операции с клиентами

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

Банк не осуществляет кредитование физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Банк участвует в международных синдицированных кредитах. В процессе синдицированного кредитования Банк отражает в учете задолженность на конечного получателя средств, независимо от



агентов-участников синдиката, которым перечислены средства и рассчитывает кредитный риск в соответствии с методикой, установленной Банком России для участников синдиката (согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И).

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом суммы начисленных к получению процентов по соответствующему договору предоставленных денежных средств.

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

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

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

Пассивные операции с клиентами

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

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

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

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

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

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

Операции с ценными бумагами

Учет ценных бумаг ведется в соответствии с Приложением № 10 к Положению № 385-П.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при



продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок.

Ежедневной переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг

Способы определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги:

- для ценных бумаг, номинированных в российских рублях и обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), текущей (справедливой) стоимостью является рыночная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости.
- для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, текущей (справедливой) стоимостью является цена спроса («bid») на активном внебиржевом рынке плюс накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости. Под активным внебиржевым рынком понимаются такие источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;
- для ценных бумаг, купленных при первичном размещении, текущая (справедливая) стоимости – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги плюс накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости.

В случае отсутствия котировок активного рынка текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается ее последняя рыночная ценовая котировка, при соблюдении следующих условий:

- отсутствие существенных изменений экономических условий;
- анализ в значительной степени тождественных ценных бумаг не выявил существенного (более 5%) падения котировок.

При падении котировок по аналогичным ценным бумагам более, чем на 5%, текущая (справедливая) стоимость оцениваемой ценной бумаги корректируется на соответствующее отличие.

Временной интервал для анализа изменений котировок по аналогичным бумагам определяется с момента последней корректировки текущей (справедливой) стоимости оцениваемой ценной бумаги по дату определения новой справедливой стоимости.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств также изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Первоначальным признанием ценной бумаги является переход права собственности, что подтверждается депозитарными выписками, и подлежит контролю со стороны Отдела по оформлению операций Казначейства.

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

При списании с Баланса Банка ценных бумаг для определения финансового результата используется метод ФИФО (FIFO), т.е. отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Банк не участвовал в капиталах других хозяйствующих субъектов.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

В соответствии со ст. 47 ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, акционерном



обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично.

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

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

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

В июне 2016 года Банк выплатил дивиденды по итогам 2015 года на сумму 570 857 тыс. руб. В 2015 году Банк не выплачивал дивиденды по итогам 2014 года.

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

Внебалансовые обязательства

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

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

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

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

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



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

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

Учетная политика Банка на 2017 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России № 385-П. Учетная политика Банка на 2017 год не содержит существенных изменений по сравнению с Учетной политикой на 2016 год.

Банк намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствует необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. В связи с этим Учетная политика Банка применяется последовательно от одного отчетного периода к другому.

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

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

Износ и амортизация.

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

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

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указание № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности, и который



оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2016 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации, и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2016 год.

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

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

В период с 1 января 2017 года до даты составления годового отчета Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2017 года, в общей сумме 121 445 тыс. руб. и 29 249 тыс. руб., соответственно. Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена ниже:

Доходы		Расходы	
Уменьшение текущего налога на прибыль	17 052	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	19 651
Восстановление резерва на возможные потери по остаткам на корреспондентском счете в JP Morgan Chase, NY	104 393	Комиссионные расходы	28
		Операционные расходы	9 570
Итого	121 445	Итого	29 249

Аналогичная информация по СПОД за 2015 год приведена в таблице ниже:

Доходы		Расходы	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	38 788	Комиссионные расходы	22
		Операционные расходы	5 814
		Начисленные налоги	73 030
Итого	38 788	Итого	78 866



4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

В феврале 2016 года был получен новый субординированный кредит от материнского банка Natixis, Париж, и одобрен Банком России к включению в состав капитала. Кредит привлечен в размере 55 млн. долл. США сроком до 2025 года под ставку ЛИБОР+3,88%. В марте 2016 года предыдущий субординированный кредит на сумму 26,5 миллионов евро был погашен с разрешения Банка России.

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

Изменений в Учетную политику Банк не вносил.

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

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

4.8. Прибыль на акцию

	2016 год	2015 год
Чистая прибыль/(убыток) за год, тыс. руб.	100 242	605 990
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, для расчета разводненной прибыли на акцию	111 618	111 618
Прибыль на акцию – базовая (руб.)	898	5 429

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Средства кредитных организаций (включая обязательные резервы) в Центральном банке Российской Федерации	1 166 449	626 279
Средства в кредитных организациях	347 045	2 472 841
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке и кредитных организациях	1 513 494	3 099 120

В 2015 и 2016 годах в Банке отсутствовал кассовый узел.

На 1 января 2017 и на 1 января 2016 года обязательные резервы в Банке России, включенные в состав средств в Банке России, составляли 204 102 тыс. руб. и 147 913 тыс. руб., соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

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

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

На 1 января
2017 года

На 1 января
2016 года



Долговые ценные бумаги	25 079	50 351
Производные финансовые инструменты	670 638	11 840 572
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	695 717	11 890 923

В 2016 году объем операций с ценными бумагами был незначительный. В 2016 году, также как в 2015 году, Банк осуществлял валютно-обменные срочные операции типа своп, являющиеся производными финансовыми инструментами (ПФИ). В основном сделки с ПФИ Банк заключал на Московской Бирже, а также с материнским банком Natixis, Париж.

Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, по состоянию на 1 января 2017 года (25 079 тыс. руб.) представлены облигациями Федерального займа.

Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, по состоянию на 01 января 2016 года (50 351 тыс. руб.) представлены корпоративными облигациями российских эмитентов, номинированными в российских рублях, свободно обращающимися на территории Российской Федерации на организованных рынках ценных бумаг (25 788 тыс. руб.), а также облигациями Федерального займа, ОФЗ (24 563 тыс. руб.).

Банк не осуществлял в 2016 и 2015 годах операций РЕПО.

По состоянию на 1 января 2017 и на 1 января 2016 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	На 1 января 2017 года			На 1 января 2016 года		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Форвардные контракты с иностранной валютой	8 627 209	130 273	2 760	23 658 280	9 522 768	9 503 731
Валютно-процентные СВОПы	1 300 100	540 365	589 866	3 330 935	2 317 804	2 076 247

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

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

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

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



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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 1 января 2017
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25 079	-	-	25 079
Производные финансовые активы	-	670 638	-	670 638
ИТОГО финансовые активы	25 079	670 638	-	695 717

По состоянию на 1 января 2016 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 1 января 2016
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	50 351	-	-	50 351
Производные финансовые активы	-	11 840 572	-	11 840 572
ИТОГО финансовые активы	50 351	11 840 572	-	11 890 923



5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, представлены следующим образом:

	На 1 января 2017 год	На 1 января 2016 год
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	6 817 969	16 466 032
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	9 030 000	4 657 654
За вычетом резерва под обесценение	(5 088)	(5 088)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15 842 881	21 118 598

Основные типы полученного Банком обеспечения в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов – гарантии, привлеченные от материнского банка Natixis, Париж; залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте; корпоративные гарантии; договора об уступке денежного требования.

По состоянию на 1 января 2017 и на 1 января 2016 года ссуды, предоставленные клиентам и банкам, были обеспечены следующим образом:

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	3 434 076	12 948 825
Ссуды, обеспеченные залогом запасов и прав требований по контрактам	1 878 244	311 464
Необеспеченные ссуды	10 535 649	7 863 397
За вычетом резерва под обесценение	(5 088)	(5 088)
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	15 842 881	21 118 598

Данные в таблице выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

По состоянию на 1 января 2017 и на 1 января 2016 года, в целях снижения кредитного риска, Банком были получены от материнского банка Natixis, Париж, гарантии 1-ой категории качества в сумме 3 519 780 тыс. руб. и 12 987 697 тыс. руб., соответственно, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

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

Оценка справедливой стоимости предмета залога производится путём определения его рыночной стоимости (по инструментам, котирующимся на открытом рынке, рыночная стоимость определяется на основе данных информационных систем Bloomberg или Reuters как средняя цена соответствующего актива на день проведения оценки, взвешенная по объему проведенных торгов данным активом. По ценным бумагам преимущества отдаётся данным о проведенных торгах на ММВБ <http://www.micex.ru/marketdata/quotes>, далее НИФБ <https://www.nyse.com/index>. По драгоценным металлам берутся котировки с сайта Банка России <http://cbr.ru/> на день оценки), а по остальным активам такой стоимости, по которой данный актив/право Банк считает возможным реализовать в срок до 180 дней после возникновения права истребовать залог (мнение банка о возможности реализации залога на указанных условиях должно подтверждаться независимой оценкой оценщика, удовлетворяющего требованиям законодательства РФ к оценочной деятельности). Оценка обеспечения в виде полученных гарантий/поручительств в любых их формах, имущественных правах на денежные средства, страховых/гарантийных депозитов не производится, рыночной стоимостью признаётся номинальная



стоимость такого обеспечения (кроме случаев, когда обеспечение представляется собой страховой/гарантийный депозит, выраженный в валюте, отличной от валюты обязательства заёмщика перед Банком. В таком случае стоимость обеспечения рассчитывается как эквивалент в валюте ссудной задолженности по курсу Банка России на день расчёта).

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

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

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

Анализ по секторам экономики	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Металлургия	2 064 012	4 990 423
Химическая промышленность	1 753 180	8 527 275
Ремонт машин и оборудования	1 258 010	-
Пищевая промышленность	1 096 877	311 464
Энергетика	635 713	2 626 693
Финансовые институты	10 177	10 177
	6 817 969	16 466 032
За вычетом резерва под обесценение	(5 088)	(5 088)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6 812 881	16 460 944

Ссуды, предоставленные кредитным организациям, представлены следующим образом:

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	7 930 000	4 157 654
Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам	800 000	500 000
Кредиты, предоставленные Банку России	300 000	-
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	9 030 000	4 657 654



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

По состоянию на 1 января 2017 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный с учетом обесценения	итого	II	III	IV	V	
																		4
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 885 502	8 885 502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	113 186	113 186	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	8 730 000	8 730 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентов, доходов по требованиям к кредитным организациям	42 316	42 316	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	7 624 388	5 288 093	417 097	1 301 488	617 260	450	0	0	0	0	595 276	17 574	17 574	0	17 124	0	450
2.1	предоставленные кредиты (займы),	6 182 256	3 890 484	417 016	1 268 187	606 569	0	0	0	0	0	582 790	5 088	5 088	0	5 088	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	1 411 830	1 387 308	0	24 072	0	450	0	0	0	0	12 486	12 486	12 486	0	12 036	0	450
2.6.1	в том числе, признаваемые судами	635 713	635 713	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	30 302	10 301	81	9 229	10 691	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Прогнозируемая задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный					
			Категория качества					Прогнозируемая задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	58	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	прочие требования	58	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5.1	в том числе, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	16 509 948	14 173 653	417 097	1 301 488	617 260	450	0	0	0	0	595 276	17 574	17 574	0	17 124	0	450
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	15 547 969	13 256 197	417 016	1 268 187	606 569	0	0	0	0	0	582 790	5 088	5 088	0	5 088	0	0
4.1.1	ссуды, классифицируемые в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1.2	ссуды, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	2 805 909	2 388 893	417 016	0	0	0	0	0	0	0	4 170	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.3	ссуды, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2017 года ссудная задолженность на общую сумму 606 569 тыс. руб. была классифицирована Банком в 4 категорию качества, ссудная задолженность на общую сумму 1 258 010 тыс. руб. была классифицирована Банком в 3 категорию качества, ссудная задолженность на общую сумму 417 016 тыс. руб. была классифицирована Банком во 2 категорию качества. Вся указанная задолженность была покрыта гарантиями банка Natixis, Париж, являющимися обеспечением 1-ой категории, вследствие чего резервы под указанные задолженности Банком не формировались.

По состоянию на 1 января 2017 года на балансе Банка отражена задолженность на сумму 10 177 тыс. руб. Указанная задолженность, приравненная к ссудной, является прочими размещенными средствами Банка, предоставленными арендодателю в качестве страхового депозита по условиям договора аренды Банком у арендодателя помещения под свой офис. Данный страховой депозит размещается у арендодателя на беспроцентных условиях. Банк классифицировал данную задолженность в 3 категорию качества. Под данную задолженность сформирован резерв в размере 50%.



По состоянию на 1 января 2016 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформировавшийся по категориям качества			
															II	III	IV	V
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		
1	2																	
1.1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	6 883 316	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.1.1	корреспондентские счета	2 218 239	0	0	0	0	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	4 657 654	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	учтенные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с денежными бумагами на возвратной основе без приращения получаемых денежных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7.1	в том числе, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	7 423	7 423	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	17 804 755	15 839 482	10 177	0	491	0	0	0	0	25 014	5 579	5 579	0	5 088	0	491	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	13 324 302	12 585 298	728 827	10 177	0	0	0	0	0	12 376	5 088	5 088	0	5 088	0	0	
2.2	учтенные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с денежными бумагами на возвратной основе без приращения получаемых денежных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	прочие требования	4 438 439	3 223 236	1 214 712	0	491	0	0	0	0	12 638	491	491	0	0	0	491	
2.7	в том числе, признаваемые судами	3 141 730	1 927 018	1 214 712	0	0	0	0	0	0	12 147	0	0	0	0	0	0	
2.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	42 014	30 948	11 066	0	0	0	0	0	0	X	X	X	0	0	0	0	
2.8.1	задолженность по сделкам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.8.2	в том числе учтенные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	



Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категории качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный					
			Категории качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	прочие требования в том числе, признаваемые ссудами	152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, иного (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	24 688 223	22 722 950	1 954 605	10 177	0	491	0	0	0	0	25 014	5 579	5 579	0	5 088	0	491
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	21 123 686	19 169 970	1 943 539	10 177	0	0	0	0	0	0	24 523	5 088	5 088	0	5 088	0	0
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	3 644 135	3 644 135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	1 457 654	1 457 654	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	12 215 627	11 000 915	1 214 712	0	0	0	0	0	0	0	12 147	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2016 года ссудная задолженность на общую сумму 1 943 539 тыс. руб. была классифицирована Банком в 2 категории качества. Вся указанная задолженность была покрыта гарантией банка Natixis, Париж, являющейся обеспечением 1-ой категории, вследствие чего резервы под задолженность Банком не формировались.

По состоянию на 1 января 2016 года на балансе Банка отражена задолженность на сумму 10 177 тыс. руб. Указанная задолженность, приравненная к ссудной, является прочими размещенными средствами Банка, предоставленными арендодателю в качестве страхового депозита по условиям договора аренды Банком у арендодателя помещения под свой офис. Данный страховой депозит размещается у арендодателя на беспроцентных условиях. Банк классифицировал данную задолженность в 3 категорию качества. Под данную задолженность сформирован резерв в размере 50%.



По состоянию на 1 января 2017 года у Банка отсутствовали реструктурированные ссуды. Просроченная задолженность на указанную дату отсутствовала.

По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составляла 14,8%. Просроченная задолженность на указанную дату отсутствовала.

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

Основным видом реструктуризаций, проведенных Банком в 2016 году, является изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам. Большая доля проведенных в 2016 году реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков. Следует отметить, что часть проведенных в 2016 году пролонгаций предусмотрена первоначальными условиями кредитных договоров, такие пролонгации не несут в себе повышения кредитного риска по ссудам, т.к. одним из условий их проведения, в соответствии с кредитными договорами, является отсутствие признаков ухудшения финансовых показателей заемщика.

По состоянию на 1 января 2017 и на 1 января 2016 года Банком были размещены средства в 9 и 5, соответственно, банках, на общую сумму 9 030 000 тыс. руб. и 4 657 654 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2017 и на 1 января 2016 года Банком были предоставлены ссуды 8 и 7, соответственно, заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 6 524 035 тыс. руб. и 16 455 856 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2017 и на 1 января 2016 года значительная часть ссуд (93,6% и 70,1% от всех ссуд, предоставленных клиентам юридическим лицам небанкам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации.



5.4. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства представлены следующим образом:

	НМА	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделимые улучшения	Итого
По первоначальной/пересоцененной стоимости					
1 января 2015 года	-	6 021	16 767	44 890	67 678
Приобретения	-	-	2 510	-	2 510
Выбытия	-	-	(671)	-	(671)
1 января 2016 года	-	6 021	18 606	44 890	69 517
Приобретения	832	-	2 954	4 317	8 103
Выбытия	-	-	(5)	-	(5)
1 января 2017 года	832	6 021	21 555	49 207	77 615
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2015 года	-	1 904	12 418	2 893	17 215
Амортизационные отчисления	-	894	1 864	8 678	11 436
Списано при выбытии	-	-	(629)	-	(629)
1 января 2016 года	-	2 798	13 653	11 571	28 022
Амортизационные отчисления	47	841	2 458	9 942	13 288
Списано при выбытии	-	-	-	-	-
1 января 2017 года	47	3 639	16 111	21 513	41 310
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2015 года	-	4 117	4 349	41 997	50 463
На 1 января 2016 года	-	3 223	4 953	33 319	41 495
На 1 января 2017 года	785	2 382	5 444	27 694	36 306

Права собственности Банка на основные средства ничем не обременены.

5.5. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	На 1 января 2017 год	На 1 января 2016 год
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям:	458 366	816 124
В том числе:		
Прочие финансовые активы:		
Средства для расчетов на Московской бирже	408 391	766 687
Требования по получению процентов	61 712	49 437
Краткосрочная дебиторская задолженность	749	491
За вычетом резерва под обесценение	(12 486)	(491)
Итого прочие финансовые активы	458 366	816 124
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	1 103	24 515
Авансы уплаченные	25 360	8 792
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	58	144
Налоги, кроме налога на прибыль	41	208
Итого прочие нефинансовые активы	26 562	33 659
Итого прочие активы	484 928	849 783

Средства для расчетов на Московской бирже представляют собой компенсационные взносы, связанные с торговлей ПФИ. В 2015 году Банк перешел на расчеты вариационной маржой по сделкам с ПФИ на Московской бирже.



Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года, представлена в Пояснении 6.1.

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

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

На отчетную дату 1 января 2017 года не было привлеченных средств от Банка России (по состоянию на 1 января 2016 года так же не было привлеченных средств от Банка России).

5.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 января 2017 год	На 1 января 2016 год
Кредиты и займы, полученные от материнского банка Natixis, Париж	14 023 824	21 536 089
- в том числе субординированный кредит	3 336 130	2 111 976
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	20 000	99 000
Итого средства кредитных организаций	14 043 824	21 635 089

В составе средств кредитных организаций, полученных от материнского банка Natixis, Париж, отражен субординированный кредит привлеченный в феврале 2016 года на сумму 55 миллионов долларов США, сроком погашения в 2025 году. Процентная ставка по субординированному кредиту определена в размере LIBOR (для депозитов в долларах США на срок в три месяца) +3,88 процентных пункта, что на 31 декабря 2016 года составляло 4,71769%.

Данный субординированный кредит в феврале 2016 года по согласованию с Банком России был включен Банком в состав собственных средств Банка и заменил субординированный кредит, отраженный на балансе Банка на 1 января 2016 года в составе средств, полученных от материнского банка Natixis, Париж, в сумме 26,5 миллионов евро. Субординированный кредит в евро был получен Банком в апреле 2013 года, сроком погашения в апреле 2023 года. Процентная ставка по данному субординированному кредиту была определена в размере EURIBOR (для депозитов в евро на срок в три месяца) +4 процентных пункта, что в связи с отрицательным значением EURIBOR на 31 декабря 2015 года составляло 3,959%. После получения Банком субординированного кредита в долларах США в феврале 2016 года и включения его в состав капитала Банка, субординированный кредит в евро был погашен также по согласованию с Банком России. Замена одного субординированного кредита на другой была сделана в целях увеличения капитала Банка.

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

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 1 января 2017 год	На 1 января 2016 год
Срочные депозиты юридических лиц	852 450	129 235
Расчетные счета клиентов юридических лиц	535 883	698 299
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 388 333	827 534

По состоянию на 1 января 2017 года от 2 клиента были получены средства, превышающие 5% капитала Банка, общей суммой 674 501 тыс. руб. (48,6% от общей суммы средств клиентов). По состоянию на 1



января 2016 не было средств клиентов, превышающих 5% капитала банка.

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

	На 1 января 2017 год	На 1 января 2016 год
Информационные технологии	397 794	-
Строительство и ремонт	369 000	230 254
Финансовая деятельность	334 609	190 714
Металлургическая промышленность	104 481	-
Прочее	97 083	55 406
Химическая промышленность	85 366	143 205
Реклама	-	207 049
Энергетика	-	906
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 388 333	827 534

5.9. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	На 1 января 2017 год	На 1 января 2016 год
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам	53 327	30 755
Обязательства перед персоналом (включая страховые взносы в фонды)	14 224	-
Прочие	1 987	9 432
Итого прочие финансовые обязательства	69 538	40 187
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расходы по текущим налогам, кроме налога на прибыль	398	1 045
Прочие	2 416	1 681
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 814	2 726
Итого прочие обязательства	72 352	42 913

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

5.10. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2017 и на 1 января 2016 года разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 111 618 обыкновенных акций стоимостью 10 000 руб. каждая.

В 2016 году Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам работы за 2015 год по обыкновенным акциям в размере 570 857 тыс. руб. В 2015 году Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Информация о движении резервов по каждому виду активов

	Резерв под обесценение ссуд, предостав- ленных клиентам	Резерв под обесценение прочих активов	Итого
1 января 2015 года	5 088	357	5 445
Дополнительное формирование резервов	-	196	196
Списание активов за счет резерва	-	(62)	(62)
1 января 2016 года	5 088	491	5 579



Дополнительное формирование резервов	-	12 119	12 119
Списание активов за счет резерва	-	(124)	(124)
1 января 2017 года	5 088	12 486	17 574

6.2. Информацию о вознаграждении работникам

	2016 год	2015 год
Заработная плата и премии	224 418	224 703
Социальные взносы	33 682	31 968
Итого	258 100	256 671

6.3. Налоги

Расходы по налогам включают в себя следующие элементы:

	2016 год	2015 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	76 138	214 138
Изменения отложенного налога, связанные с возникновением текущего налогового убытка	-	43 435
Изменения отложенного налога, связанные с возникновением и списанием временных разниц:	(42 675)	(98 761)
Расходы по налогу на прибыль	33 463	158 812
НДС	19 935	17 726
Итого расход по налогам	53 398	176 538

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

В 2016 году ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% (В 2015 году: 20%).

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

	2016 год	2015 год
Прибыль до налогообложения (строка 20 отчета о финансовых результатах)	153 640	782 528
Корректировка на налоги, отличные от налога на прибыль, отраженные в отчете о финансовых результатах в составе начисленных налогов	(19 935)	(17 726)
Прибыль до налогообложения	133 705	764 802
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	26 741	152 960
Налоговый эффект от доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых по иной ставке налога на прибыль	(53)	(16)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	6 775	5 868
Расходы по налогу на прибыль	33 463	158 812

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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

На 1 января 2017 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией (с учетом СПОД):



составляет 5 918 384 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 5 165 644 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Заместителем Председателя Правления и Заместителем Главного бухгалтера Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Пояснения к отчету об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, отражены в таблице ниже

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 164 656	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 164 656	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 164 656
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 436 358
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	15 432 157	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 436 358
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	3 336 130
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	36 306	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	785	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	785
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	10 994	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
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	-	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	25	-	X	X	X



	(участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	16 189 926	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России в 2016 году, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 8,0%.

В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Нарушения в отчетном периоде отсутствовали.

По сравнению с 2015 годом общая политика Банка в 2016 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

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

	Минимально допустимое значение, %	На 1 января 2017 года, %	На 1 января 2016 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	38,7	32,5
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	16,2	15,4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	16,2	15,4

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

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Базовый капитал	2 482 026	2 447 678
Основной капитал	2 482 026	2 447 678
Дополнительный капитал	3 436 358	1 796 644
Собственные средства (капитал)	5 918 384	4 244 322



8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Денежные средства и остатки (включая обязательные резервы) в Центральном банке Российской Федерации	1 166 449	626 279
Средства на корреспондентских счетах в банках	347 045	2 472 841
За вычетом обязательных резервов	(204 102)	(147 913)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 309 392	2 951 207

В составе средств на корреспондентских счетах в банках по состоянию на 1 января 2017 года отражены остатки на счетах в АКБ «НКЦ», размещенные с целью осуществления операций с производными финансовыми инструментами (ПФИ) на Московской бирже, в сумме 233 579 тыс. руб. (254 376 тыс. руб. на 1 января 2016 года).

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

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями Банка России Банк контролирует следующие нормативы ликвидности:

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



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

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

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

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

Значения данных нормативов ликвидности представлены ниже:

	На 1 января 2017 года, %	На 1 января 2016 года, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	47,9	389,9
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	154,7	370,8
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	31,8	47,3



Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 1 января 2017 года представлен в таблице ниже. Представленная информация основана на внутренней информации, предоставляемой управляющему персоналу Банка:

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенными сроками и просроченные	Итого
АКТИВЫ						
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	962 347	-	-	-	204 102	1 166 449
Средства в кредитных организациях	347 045	-	-	-	-	347 045
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	695 717	-	-	-	-	695 717
Чистая ссудная задолженность	7 192 614	3 130 038	2 016 320	3 503 909	-	15 842 881
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	117 876	117 876
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	36 306	36 306
Прочие активы	421 125	62 546	1 257	-	-	484 928
Итого активов	9 618 848	3 192 584	2 017 577	3 503 909	358 284	18 691 202
Обязательства						
Средства кредитных организаций	5 603 347	-	-	8 440 477	-	14 043 824
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 088 333	300 000	-	-	-	1 388 333
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	592 626	-	-	-	-	592 626
Обязательства по текущему налогу на прибыль	20	-	-	-	-	20
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	10 994	10 994
Прочие обязательства	11 183	49 773	11 396	-	-	72 352
Итого обязательств	7 295 509	349 773	11 396	8 440 477	10 994	16 108 149
Избыток/ (дефицит) ликвидности	2 323 339	2 842 811	2 006 181	(4 936 568)	347 290	2 583 053
Совокупный разрыв на 1 января 2017 года	2 323 339	5 166 150	7 172 331	2 235 763	2 583 053	2 583 053
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	31,8	67,6	93,7	13,9	16,0	16,0



Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 1 января 2016 года представлен в таблице ниже. Представленная информация основана на внутренней информации, предоставляемой управленческому персоналу Банка:

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченные	Итого
Активы						
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	478 366	-	-	-	147 913	626 279
Средства в кредитных организациях	2 472 841	-	-	-	-	2 472 841
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11 890 923	-	-	-	-	11 890 923
Чистая ссудная задолженность	6 878 841	2 986 338	1 663 021	9 590 398	-	21 118 598
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	193 856	193 856
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	41 495	41 495
Прочие активы	794 052	31 216	-	24 515	-	849 783
Итого активов	22 515 023	3 017 554	1 663 021	9 614 913	383 264	37 193 775
Обязательства						
Средства кредитных организаций	2 286 381	1 457 654	699 674	17 192 280	-	21 635 989
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	827 534	-	-	-	-	827 534
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11 579 978	-	-	-	-	11 579 978
Обязательства по текущему налогу на прибыль	23	-	-	-	-	23
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	53 669	53 669
Прочие обязательства	36 847	6 066	-	-	-	42 913
Итого обязательства	14 730 763	1 463 720	699 674	17 192 280	53 669	34 140 106
Избыток/ (дефицит) ликвидности	7 784 260	1 553 834	963 347	(7 577 367)	329 595	3 053 669
Совокупный разрыв на 1 января 2016 года	7 784 260	9 338 094	10 301 441	2 724 074	3 053 669	3 053 669
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	52,8	57,7	61,0	8,0	8,9	8,9



Риск изменения процентной ставки

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение процентных ставок на 500 базисных пунктов в течение 12 месяцев при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

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

Сценарное изменение процентных ставок	2016 год		2015 год	
	+5%	-5%	+5%	-5%
Средства на корреспондентских счетах в банках (за исключением средств в Банке России)	5 634	(5 634)	110 896	(110 896)
Ценные бумаги	1 254	(1 254)	2 518	(2 518)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	451 500	(451 500)	232 883	(232 883)
Ссуды, предоставленные клиентам не банкам	340 644	(340 644)	823 047	(823 047)
Средства банков	(535 385)	535 385	(976 201)	976 201
Средства клиентов не банков	(42 623)	42 623	(6 462)	6 462
Субординированный кредит	(166 807)	166 807	(105 599)	105 599
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	54 217	(54 217)	81 082	(81 082)
Влияние на капитал	43 374	(43 374)	64 865	(64 865)



Балансовый валютный риск

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

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

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

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

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

	Рубль	Доллар США	ЕВРО	Итого
Непроизводные финансовые активы				
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1 166 449	-	-	1 166 449
Средства в кредитных организациях	234 371	104 394	8 280	347 045
Чистая ссудная задолженность	10 293 099	4 563 452	986 330	15 842 881
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости	25 079	-	-	25 079
прочие финансовые активы	65 646	9 677	409 605	484 928
Итого непроизводные финансовые активы	11 784 644	4 677 523	1 404 215	17 866 382
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	1 278 010	11 457 687	1 308 127	14 043 824
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 181 527	111 319	95 487	1 388 333
Прочие обязательства	27 216	45 136	-	72 352
Итого непроизводные финансовые обязательства	2 486 753	11 614 142	1 403 614	15 504 509
Открытая балансовая позиция	9 297 891	(6 936 619)	601	2 361 873
Производные финансовые инструменты				
Требования	2 519 882	9 845 956	-	12 365 838
Обязательства	9 440 151	2 882 750	-	12 322 901
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	(6 920 269)	6 963 206	-	42 937
Совокупная открытая позиция	2 377 622	26 587	601	2 404 810



Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена следующим образом:

	Рубль	Доллар США	ЕВРО	Итого
Непроизводные финансовые активы				
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	626 279	-	-	626 279
Средства в кредитных организациях	254 930	418 334	1 799 577	2 472 841
Чистая ссудная задолженность	3 205 089	17 913 509	-	21 118 598
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости	50 351	-	-	50 351
Прочие финансовые активы	6 632	42 806	766 687	816 124
Итого непроизводные финансовые активы	4 143 281	18 374 649	2 566 264	25 084 193
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	99 900	19 424 113	2 111 976	21 635 989
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	308 209	77 958	441 367	827 534
Прочие обязательства	809	18 533	20 845	40 187
Итого непроизводные финансовые активы	408 918	19 520 604	2 574 188	22 503 710
Открытая балансовая позиция	3 734 363	(1 145 955)	(7 924)	2 580 483
Производные финансовые инструменты				
Требования	13 807 697	26 332 519	-	40 140 216
Обязательства	14 642 788	25 144 531	-	39 787 319
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	(835 091)	1 187 988	-	352 897
Совокупная открытая позиция	2 899 272	42 033	(7 924)	2 933 381

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению курсов ключевых для Банка иностранных валют (доллар США и ЕВРО) к рублю. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение валютных курсов к рублю на 50% для 2016 года и для 2015 года. Основываясь на исторических данных и фундаментальных факторах, есть основания считать, что умеренная вероятность реализации подобного сценария существует. Анализ чувствительности к риску рассматривает открытую валютную позицию Банка, сформированную остатками на счетах, номинированных в долларах США и ЕВРО, относящихся к главам А и Г плана счетов (основные компоненты открытой валютной позиции Банка).

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

	Доллар США - влияние				ЕВРО - влияние			
	2016 год		2015 год		2016 год		2015 год	
Сценарное изменение курса ключевых валют	+50%	-50%	+50%	-50%	+50%	-50%	+50%	-50%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	13 294	(13 294)	21 017	(21 017)	301	(301)	(3 962)	3 962
Влияние на капитал	10 635	(10 635)	16 813	(16 813)	240	(240)	(3 170)	3 170



Рыночный риск

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

Географическая концентрация

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



Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Франция	Страны ОЭСР, кроме Франции	Другие страны	Итого
Активы					
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1 166 449	-	-	-	1 166 449
Средства в кредитных организациях	234 371	8 280	104 394	-	347 045
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	695 717	-	-	-	695 717
Чистая ссудная задолженность	14 620 776	800 000	-	422 105	15 842 881
Требования по текущему налогу на прибыль	117 876	-	-	-	117 876
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 306	-	-	-	36 306
Прочие активы	477 675	954	218	6 081	484 928
Итого активов	17 349 170	809 234	104 612	428 186	18 691 202
Обязательства					
Средства кредитных организаций	20 000	14 023 824	-	-	14 043 824
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 338 124	50 128	81	-	1 388 333
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	592 626	-	-	-	592 626
Обязательства по текущему налогу на прибыль	20	-	-	-	20
Отложенное налоговое обязательство	10 994	-	-	-	10 994
Прочие обязательства	19 534	52 818	-	-	72 352
Итого обязательств	1 981 298	14 126 770	81	-	16 108 149
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	15 367 872	(13 317 536)	104 531	428 186	2 583 053



Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Франция	Страны ОЭСР, кроме Франции	Другие страны	Итого
Активы					
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	626 279	-	-	-	626 279
Средства в кредитных организациях	254 930	1 799 577	418 334	-	2 472 841
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9 562 262	2 328 661	-	-	11 890 923
Чистая ссудная задолженность	15 693 927	500 000	4 372 962	551 709	21 118 598
Требования по текущему налогу на прибыль	193 856	-	-	-	193 856
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41 495	-	-	-	41 495
Прочие активы	825 792	489	8 492	15 009	849 782
Итого активов	27 198 541	4 628 727	4 799 788	566 718	37 193 774
Обязательства					
Средства кредитных организаций	99 900	21 536 089	-	-	21 635 989
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	583 062	230 266	14 206	-	827 534
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	11 579 978	-	-	11 579 978
Обязательства по текущему налогу на прибыль	23	-	-	-	23
Отложенное налоговое обязательство	53 669	-	-	-	53 669
Прочие обязательства	3 535	39 378	-	-	42 913
Итого обязательств	740 189	33 385 711	14 206	-	34 140 106
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	26 458 352	(28 756 984)	4 785 582	566 718	3 053 668

Операционный риск

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

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

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию на 1 января 2017 года операционный риск включен в размере 260 207 тыс. руб. Данный показатель рассчитан в соответствии с методикой Банка России на основании «Положения о порядке расчета размера операционного риска» от 03.11.2009 г. № 346-П.

	За 2015 год	За 2014 год	За 2013 год
Показатель Д (Доходы для расчета операционного риска)	2 285 611	2 150 044	768 476
Операционный риск на 1 января 2017 года (0,15* Σ Д_і / 3)			260 207

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию на 1 января 2016 года операционный риск включен в размере 48 157 тыс. руб.



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

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

Стратегический риск

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

В 2016 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Наблюдательным Советом в конце 2015 года.

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

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

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

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



судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Банк не выделяет операционные сегменты деятельности.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., осуществленные со связанными сторонами:

Наименование показателя	На 1 января 2017 года		На 1 января 2016 года	
	Материнский банк Natixis, Париж	Итого по строке финансовой (бухгалтерской) отчетности	Материнский банк Natixis, Париж	Итого по строке финансовой (бухгалтерской) отчетности
Средства в кредитных организациях	8 280	347 045	1 799 577	2 472 841
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	540 366	695 717	2 328 661	11 890 923
Чистая ссудная задолженность	800 000	15 842 881	500 000	21 118 598
Прочие активы	648	484 928	489	849 782
Средства кредитных организаций	14 023 824	14 043 824	21 536 089	21 635 989
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	589 866	592 626	11 579 978	11 579 978
Прочие обязательства	52817	72 352	39 378	42 913

По состоянию на 1 января 2017 и на 1 января 2016 года от Материнского банка были получены гарантии в связи с ссудными операциями на общую сумму 4 969 173 тыс. рублей и 21 635 229 тыс. рублей соответственно.



В отчете о финансовых результатах за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателя	За 2016 год		За 2015 год	
	Материнский банк Natixis, Париж	Итого по строке финансовой (бухгалтерской) отчетности	Материнский банк Natixis, Париж	Итого по строке финансовой (бухгалтерской) отчетности
Процентные доходы, от ссуд, предоставленных клиентам, являющихся кредитными организациями	27 332	1 086 312	60 535	836 008
Процентные расходы, по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	412 953	496 818	225 299	549 741
Комиссионные расходы	59 221	66 455	111 184	114 816
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 912 403)	(246 852)	1 943 177	(837 702)
Прочие доходы	9 156	9 463	-	16 573

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

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

Персональный состав Наблюдательного совета:

- 1) г-н Пьер-Анри Денэн;
- 2) г-жа Анн, Сесиль Дэлас;
- 3) г-н Оливье Геро;
- 4) г-н Жан Шеваль;
- 5) г-н Доминик Фрэнс.

На Пьера-Анри Денэн возложены обязанности по подготовке решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам определения системы оплаты труда. Выплат членам Наблюдательного Совета, в том числе Пьеру-Анри Денэн, в 2016 году не производилось.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка в отчетном году не проводилась. (В 2015 году оценка системы оплаты труда была проведена специалистами аудиторской компании КПМГ, задача которых заключалась в анализе достаточности внутрибанковской нормативной базы, касающейся системы оплаты труда. По результатам оценки предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда были учтены, документарная база доработана.)

В 2016 году Наблюдательный Совет не пересматривал систему оплаты труда Банка.

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

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2016 и 2015 годах приведена в таблице ниже

Должность	Функции	Численность, чел.
Председатель Правления	Операции кредитования (в рамках деятельности Правления и в качестве единоличного исполнительного органа Банка)	1
Заместитель Председателя Правления (по Финансам)	Операции кредитования (в рамках деятельности Правления)	1
Первый Заместитель Председателя Правления (по	Операции кредитования (в рамках деятельности Правления и исполнения обязанностей Председателя Правления в отсутствие последнего)	1



Операционной деятельности)		
Начальник Казначейства	Операции с долговыми инструментами Операции с производными финансовыми инструментами Операции межбанковского кредитования	1

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

Все КПЭ сгруппированы по категориям:

количественные:

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

качественные:

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

Каждая категория показателей имеет свой вес в общей оценке.

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

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

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

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

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

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

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

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда – 4 чел.

Общий размер отсроченных вознаграждений в денежной форме составил для указанных 4 человек составил 8 394 тыс. руб.

Общий размер отсроченных вознаграждений, выплаченных указанным 4 чел. в 2016 году составил 4 196 тыс. руб.



Общий размер выплат в 2016 году указанным 4 чел. по видам выплат составил:

Фиксированная часть - 46 324 тыс. руб.

Нефиксированная часть, выплаченная в марте 2016 года -- 12 591 тыс. руб.

Нефиксированная отсроченная часть, выплаченная в сентябре 2016 года -- 4 197 тыс. руб.

Единовременная премия - 2 384 тыс. руб.

13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

19 мая 2017 года

Первый Заместитель Председатель Правления

Валяев А.Н.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.



Всего прошито и
пронумеровано
лист(ов)

