

## Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		1319355	2050941
2.1	Обязательные резервы		361551	367424
3	Средства в кредитных организациях		921302	2491860
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		36359	1580
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		27592353	24450952
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		51266	9107
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		46489	67151
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		234134	235646
14	Всего активов		30201258	29307237
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		27911137	26940687
16.1	Средства кредитных организаций		25956723	24442523
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1954414	2498164
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13647	39136
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0

17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		4	0
20	Отложенные налоговые обязательства		51266	9107
21	Прочие обязательства		32369	74616
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4325	9364
23	Всего обязательств		28012748	27072910
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		1116180	1116180
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		48476	48476
27	Резервный фонд		144439	144439
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		879415	925232
36	Всего источников собственных средств		2188510	2234327
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		10311594	5770859
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		6850534	6087035
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Председателя Правления

Валев А.Н.

Заместитель главного бухгалтера



Родин А.В.

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2021 года

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

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

Код формы по ОКВД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		354668	356170
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		87436	84247
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		267151	256351
1.3	от вложений в ценные бумаги		81	15572
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		205553	271551
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		144595	210308
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		60958	61243
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		149115	84619
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		8304	-11851
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-480	-38
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		157419	72768
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-176520	806943
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-1	-151
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-31	4989
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		182889	-733161
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		42848	86400
15	Комиссионные расходы		42301	44853
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам,		0	0

	оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		3554	441
19	Прочие операционные доходы		3340	14540
20	Чистые доходы (расходы)		171197	207916
21	Операционные расходы		217001	220713
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-45804	-12797
23	Возмещение (расход) по налогам		13	19390
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-45817	-32187
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-45817	-32187

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-45817	-32187
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	
10	Финансовый результат за отчетный период		-45817	-32187

И.о. Председателя Правления

Валеев А.Н.

Заместитель главного бухгалтера



Родин А.В.

## Банковская отчетность

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

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

на 01.07.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1164656.0000	1164656.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1164656.0000	1164656.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		424961.0000	718670.0000	
2.1	прошлых лет		718671.0000	788239.0000	
2.2	отчетного года		-293710.0000	-69569.0000	
3	Резервный фонд		144439.0000	144439.0000	

4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	1734056.0000	2027765.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента			
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		685.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			
11	Резервы хеджирования денежных потоков			
12	Недосозданные резервы на возможные потери			
13	Доход от сделок секьюритизации			
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			
16	Вложения в собственные акции (доли)			
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:			
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			

25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			
27	Отрицательная величина добавочного капитала			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)			685.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	1734056.0000	2027080.0000	
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
31	классифицируемые как капитал			
32	классифицируемые как обязательства			
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)			
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)			

		1734056.0000	2027080.0000
Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3980477.0000	4063164.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
50	Резервы на возможные потери		
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	3980477.0000	4063164.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		
58	Дополнительный капитал, итого		



	(строка 51 - строка 57)		3980477.0000	4063164.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		5714533.0000	6090244.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		15975532.0000	14161838.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		15975532.0000	14161838.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		15975532.0000	14161838.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		10.8540	14.3140
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		10.8540	14.3140
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		35.7710	43.0050
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.5000
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость			
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.8544	8.3137
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			

75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1 (1.1) раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <http://www.natixis.ru/AboutUs/RASPublRISK.aspx>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, к иным применимое к инструментам капитала			Регулятивные условия				
			общей способности к поглощению убытков	Уровень капитала, в который инструмент включается в период ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	"Натиксис Банк АО"	10103390в	643 (РОССИЙС К А Я ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	не применимо	на индивидуальной ос нове	обыкновенные акц ии	398502	379080 (643)	
2	"Натиксис Банк АО"	10103390в	643 (РОССИЙС К А Я ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	не применимо	на индивидуальной ос нове	обыкновенные акц ии	766154	737100 (643)	
3	NATIXIS	бн	643 (РОССИЙС К А Я ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной ос нове	субординированны й кредит (депози т, заем)	3980477	55000 (840)	

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия								Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы купа (погашения) инструмента, условия реализа ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла тежей по инстру менту или иных стимулов к досрочному вы купу (погашению) инструмента	
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	20.02.2002	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)	нет	
2	акционерный капитал	06.06.2005	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)	нет	
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимос ти	23.03.2016	срочный	30.12.2030	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	3.2/эффективная ставка по федера льным фондам США (FEDL01)	не применимо	не применимо	нет	

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание

22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3 не применимо	конвертируемый	Значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 операционных дней	полностью или частично	100	обязательная	базовый капитал	"Натиксис Банк АО"	да	Значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 операционных дней	полностью или частично	постоянный

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П
	34	34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	
3	не применимо	не применимо	Требования Кредитора по Договору удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов Банка	да	

И.о. Председателя Правления

Валяев А.Н.

Заместитель главного бухгалтера



Родин А.В.







Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс.руб.</b>							
1	Базовый капитал		1734056	1960709	2027080	2096622	2065313
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1981949	2206258	2233641	1967603	1987820
2	Основной капитал		1734056	1960709	2027080	2096622	2065313
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1981949	2206258	2233641	1967603	1987820
3	Собственные средства (капитал)		15714533	16124336	16090244	16704173	15912635
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15962426	16369885	16296805	16350251	15835142
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		15975532	18190209	14161838	15419800	16993329
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10.854	10.779	14.314	13.597	12.154
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.977	11.887	15.416	12.879	11.995
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.854	10.779	14.314	13.597	12.154
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.977	11.887	15.416	12.879	11.995



7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	35.771	33.668	43.005	43.478	34.794										
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	36.031	34.320	43.459	41.182	34.338										
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5										
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0										
10	Надбавка за системную значимость	0	0	0	0	0										
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5										
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4.854	4.779	8.314	7.597	16.154										
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	36386830	41777203	34911556	37729189	35188045										
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	4.766	4.693	5.806	5.557	5.869										
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	5.447	5.281	6.398	5.215	5.469										
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.															
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.															
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26 (Н27), процент															
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИС), тыс. руб.															
19	Требуемое стабильное фондирование (ТС), тыс. руб.															
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент															
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	130.426	168.23	227.843	265.369	166.775										
22	Норматив текущей ликвидности Н3	201.55	133.961	320.237	881.257	1230.721										
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	58.091	58.388	60.091	61.537	59.505										
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность



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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		30201258
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		5668
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6766130
7	Прочие поправки		586226
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		36386830

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		29578673.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		29578673.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		20315.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		21712.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		42027.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	6766130.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	6766130.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	1734056.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	36386830.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	4.77

И.о. Председателя Правления

Валев А.Н.

Заместитель главного бухгалтера



Родин А.В.

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-322355	502328
1.1.1	проценты полученные		304648	262718
1.1.2	проценты уплаченные		-203235	-323839
1.1.3	комиссии полученные		42535	85064
1.1.4	комиссии уплаченные		-42961	-45999
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-1	-151
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-236819	718166
1.1.8	прочие операционные доходы		3340	14540
1.1.9	операционные расходы		-189854	-204351
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8	-3820
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1833328	-2621932
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		5873	-4666
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-3520587	3181156
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3284	66020
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		2207255	-6113264
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-520818	285892
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		-1767	-37070
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-2155683	-2119604
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	1709360
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-577	2
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-577	1709362
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	-45263	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-45263	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-94748	377250
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2296271	-32992
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4175377	1368889
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1879106	1335897

И.о. Председателя Правления

Валяев А.Н.

Заместитель главного бухгалтера



Родин А.В.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«НАТИКСИС БАНК»**

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

**за 1 полугодие 2021 года**

**по состоянию на 1 июля 2021 года**

## Содержание

1. Общая часть	1
2. Изменения в учетной политике.	1
3. Деятельность Банка в отчетном периоде	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	14



## **1. Общая часть**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Натиксис Банк АО» (далее – Банк) составлена за период, начинающийся с 1 января 2021 года и заканчивающийся 30 июня 2021 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2021 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 июля 2021 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее «Указание № 4983-У») и Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 июля 2021 года сформирована Банком на основании данных бухгалтерского учета, осуществляемого в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в отчетном периоде в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2021 год, утвержденной 29 декабря 2020 года. Учетная политика Банка отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

## **2. Изменения в учетной политике.**

По сравнению с Учетной политикой Банка на 2020 год, в целях реализации требований Указания Банка России от 19.05.2020 № 5460-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», в Учетную политику на 2021 год внесены изменения, не влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка:

С 1 января 2021 года из Плана счетов кредитных организаций исключен балансовый счет 47802 по отражению вложений в приобретенные права требования. Вместо данного балансового счета в Плане счетов к каждому балансовому счету 1-го порядка по учету предоставленных кредитов открыты новые балансовые счета 2-го порядка по учету «приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Соответственно, суммы кредитных средств, отражаемые в балансе Банка по состоянию на 01.01.2021 года на балансовом счете 47802 перенесены в первый рабочий день 2021 года на соответствующие счета по отражению предоставленных кредитов.

В Бухгалтерском балансе по форме 0409806 на отчетную дату 1 января 2021 года и на отчетную дату 1 июля 2021 года указанные кредитные средства отражены по строке «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

## **3. Деятельность Банка в отчетном периоде**

Характер операций и основные направления деятельности Банка в 2-ом квартале 2021 года, не изменились по сравнению с характером операций в четвертом квартале 2020 года.

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

По состоянию на 01 июля 2021 года стоимость активов Банка незначительно увеличилась до 30 201 258 тыс. руб. по сравнению с 29 307 237 тыс. руб. на 1 января 2021 г. Увеличение произошло в основной в связи с ростом стоимости ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости с 24 450 952 тыс. руб. (на 01.01.2021 г.) до 27 592 353 тыс. руб. (на 01.07.2021 г.).

Рост стоимости чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, произошел из-за увеличения объема межбанковских кредитов (9 564 658 тыс. руб. – на 01.07.2021 г.; 4 200 269 тыс. руб. – на 01.01.2021 г.), при этом объем портфеля корпоративных кредитов сократился (18 027 695 тыс. руб. - на 01.07.2021 г.; 20 250 683 тыс. руб. на 01.01.2021 г.) – см. Таблицу 5 ниже.

Кроме того, по сравнению с концом прошлого года уменьшились остатки средств по статье «Средства в кредитных организациях» с 2 491 860 тыс. руб. (на 01.01.2021 г.) до 921 302 тыс. руб. (на 01.07.2021 г.) за счет сокращения остатков средств на корреспондентских счетах Банка, открытых в банках-нерезидентах.

Кроме того, по сравнению с концом прошлого года уменьшились остатки средств по статье «Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации» с 2 491 860 тыс. руб. (на 01.01.2021 г.) до 1 319 355 тыс. руб. (на 01.07.2021 г.).

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования по состоянию на 01.07.2021 г. у Банка не было.

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

В течение 2 квартала 2021 года и по состоянию на 1 июля 2021 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала:

Таблица 1

	Минимально допустимое значение, %	На 1 июля 2021 года, %	На 1 января 2021 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	36,0	43,0
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	10,9	14,3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	10,9	14,3

В течение 2 квартала 2021 года Банк стабильно поддерживал достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, обязательные нормативы ликвидности выполнялись каждый день:

Таблица 2

	Минимально допустимое значение, %	На 1 июля 2021 года, %	На 1 января 2021 года, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15	130,4	227,8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50	201,6	320,2

Основной объем в структуре высоколиквидных и ликвидных активов приходится на средства на корреспондентских счетах в банках-контрагентах и предоставленные межбанковские кредиты, в обязательствах преобладают средства, полученные от банков и депозиты юридических лиц

Таблица 3

	Максимально допустимое значение, %	На 1 июля 2021 года, %	На 1 января 2021 года, %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	58,1	60,1

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

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

В состав капитала Банка на 01.07.2021 г. включен субординированный кредит в номинальной стоимости 55 000 000,00 долларов США (аналогичная сумма субординированного кредита была в составе капитала Банка по состоянию на 01.01.2021 г.) в рублевом эквиваленте по курсу на отчетную дату: 3 980 477 тыс. руб. – на 01.07.2021 г. и 4 063 164 тыс. руб. – на 01.01.2021 г.

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

В течение 2 квартала 2021 года Банк не производил выплат дивидендов.

По сравнению с 2020 годом общая политика Банка в области оценки рисков, управления рисками и капиталом в течение 2 квартала 2021 года не изменилась. Необходимая для раскрытия информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, в соответствии с требованиями Указания № 4482-У, раскрывается на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей по адресу: <<http://www.natixis.ru/AboutUs/RASPublRISK.aspx>.

Подробный состав чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости отражен в таблицах ниже.

Таблица 4. Ссуды, предоставленные банкам по типам контрагентов

	На 1 июля 2021 года	Тыс. руб. На 1 января 2021 года
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	3 362 236	-
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	502 541	2 200 571
Кредиты, предоставленные Банку России	5 700 000	2 000 231
За вычетом корректировки резерва на возможные потери до резерва под кредитные убытки	(120)	(533)
<b>Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>9 564 657</b>	<b>4 200 269</b>

По состоянию на 1 июля 2021 и на 1 января 2021 года Банком были размещены средства в 3 и 3, соответственно, банках, на общую сумму 9 564 777 тыс. руб. и 4 200 802 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года все кредиты, предоставленные кредитным организациям, классифицированы Банком в 1 категорию качества, резервы на возможные потери по ним в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П не формировались.

Таблица 6. Ссуды, предоставленные клиентам-не банкам

	На 1 июля 2021 года	Тыс. руб. На 1 января 2021 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам не банкам	18 059 058	20 288 481
За вычетом резерва на возможные потери	(376 083)	(317 930)
Корректировка резерва на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки	344 721	280 132
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>18 027 696</b>	<b>20 250 683</b>

По состоянию на 1 июля 2021 и на 1 января 2021 года Банком были предоставлены ссуды 7 и 6, соответственно, заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 18 053 133 тыс. руб. и 20 282 556 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

Таблица 7. Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе отраслевой деятельности

Анализ по секторам экономики	На 1 июля 2021 года	Тыс. руб. На 1 января 2021 года
Металлургия	8 664 767	9 065 673
Химическая промышленность	4 936 094	5 752 536
Энергетика	4 452 272	5 464 347
Финансовые институты	5 925	5 925
<b>Итого до вычета резерва</b>	<b>18 059 058</b>	<b>20 288 481</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(376 083)	(317 930)
Корректировка резерва на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки	344 721	280 132
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>18 027 696</b>	<b>20 250 683</b>

По состоянию на 1 июля 2021 года 97% всех ссуд, предоставленных клиентам юридическим лицам - не банкам была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации. (По состоянию на 1 января 2021 года - 97%)

Таблица 8. Классификация ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам - не банкам в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П

	На 1 июля 2021 года	Тыс. руб. На 1 января 2021 года
1-я категория качества	13 209 933	13 148 413
2-я категория качества	5 925	5 925
3-я категория качества	4 811 838	7 096 345
<b>Итого</b>	<b>18 027 696</b>	<b>20 250 683</b>

По состоянию на 1 июля 2021 года и по состоянию на 1 января 2021 года на балансе Банка отражена задолженность, на сумму 5 925 тыс. руб. Указанная задолженность, приравненная к ссудной, является прочими размещенными средствами Банка, предоставленными арендодателю в качестве страхового депозита по условиям договора аренды Банком у арендодателя помещения под свой офис. Данный страховой депозит размещается у арендодателя на беспроцентных условиях. По состоянию на 1 июля 2021 года Банк классифицировал данную задолженность во 2 категорию качества, был сформирован резерв на возможные потери в размере 20% на сумму 1 185 тыс. руб. (Данная задолженность по состоянию на 1 января 2021 года также была классифицирована во 2 категорию качества с формированием резерва в размере 1 185 тыс. руб.).

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года Банк формировал резерв на возможные потери по ссудам 2 и 3 категории качества, предоставленным юридическим лицам не банкам, в части, непокрытой гарантиями материнского банка Natixis, Париж, являющимися обеспечением 1-й категории качества обеспечения.

Сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П (далее – Положение 590-П) и Положением Банка России от 27.10.2017 г. № 611-П (далее – Положение 611-П) на 1 июля 2021 года (кроме задолженности на сумму 5 925 тыс. руб., которая являлась страховым депозитом арендодателю и по которой был сформирован резерв в размере 20%) был равен 374 898 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2021 года – 316 745 тыс. руб.).

По состоянию на 1 июля 2021 года у Банка отсутствовали реструктурированные ссуды. Просроченная задолженность на указанную дату отсутствовала. По состоянию на 1 января 2021 года у Банка также отсутствовали реструктурированные и просроченные ссуды.

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

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

По состоянию на 1 июля 2021 и на 1 января 2021 года ссуды, предоставленные клиентам и банкам, были обеспечены как показано в таблице ниже:

Таблица 9. Обеспечение ссуд

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2021 года	На 1 января 2021 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями Материнского Банка (гарантии 1 категории качества)	14 054 815	17 929 634
Необеспеченные ссуды	4 004 243	2 358 847
За вычетом резерва на возможные потери	(376 083)	(317 930)
Корректировка резерва на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки	344 721	280 132
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>18 027 696</b>	<b>20 250 683</b>

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.

Таблица 10. Сведения о качестве активов Банка (подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию 4927-У) по состоянию на 1 июля 2021 года

(в тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные риски		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
														итого	по категориям качества				
															II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	4 742 707	4 742 707	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120
1.1	корреспондентские счета	877 918	877 918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	3 861 901	3 861 901	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1	в том числе, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 888	2 888	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	18 450 776	13 566 196	16 071	4 868 437	-	72	-	-	-	72	1 025 659	378 183	378 183	3 214	374 897	-	72	-346 736
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	18 135 505	13 262 699	5 925	4 866 881	-	-	-	-	-	-	1 023 231	375 755	375 755	1 185	374 570	-	-	-344 721
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие активы	271 837	261 619	10 146	-	-	72	-	-	-	72	2 101	2 101	2 101	2 029	-	-	72	-2 015
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	43 434	41 878	-	1 556	-	-	-	-	-	-	327	327	327	-	327	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные риски		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
														итого	по категориям качества				
															II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.9	задолженность по ссудам, предоставленным предприятиям оборонно-промышленного комплекса, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.9.1	в том числе ссуды, предоставленные для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.10	задолженность по ссудам, предоставленным в рамках реализации программы "Фабрика проектного финансирования", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2018 года N 158 "О программе "Фабрика проектного финансирования"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.11	задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, в отношении которых иностранными государствами и (или) союзами введены меры ограничительного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	109	109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	прочие активы	109	109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	23 193 592	18 309 012	16 071	4 868 437	-	72	-	-	-	72	1 025 659	378 183	378 183	3 214	374 897	-	72	-346 616
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	21 997 406	17 124 600	5 925	4 866 881	-	-	-	-	-	-	1 023 231	375 755	375 755	1 185	374 570	-	-	-344 601
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 590-П, всего:	506 606	506 606	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные риски		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
														итого	II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
4.1.1.2	реструктурированные в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" <1> (далее - Федеральный закон N 353-ФЗ)																		
4.1.1.2.1	в том числе в отчетном периоде																		
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П, всего:	8 829 421	8 829 421																
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде																		
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П, всего:																		
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде																		
4.1.4	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 4.10 Положения Банка России N 590-П, всего																		
4.1.4.1	в том числе в отчетном периоде																		
4.1.5	ссуды, классифицированные с учетом принятого уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации решения о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, а также категории качества ссуды и (или) категории качества обеспечения в связи с введением мер ограничительного характера, всего																		
4.1.5.1	в том числе в отчетном периоде																		
4.1.6	ссуды, классифицированные с учетом принятого уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации решения о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, а также категории качества ссуды и (или) категории качества обеспечения в связи с введением мер ограничительного характера, всего																		
4.1.6.1	в том числе в отчетном периоде																		
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 590-П, всего, в том числе:	1 196 186	1 184 412	10 146	1 556		72				72	2 428	2 428	2 428	2 029	327		72	-2 015
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего																		
4.2.1.1	в том числе в отчетном периоде																		



Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные риски		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
														итого	II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
4.3	активы (кроме ссуд), классифицированные с учетом принятого уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации решения о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, а также категории качества ссуды и (или) категории качества обеспечения в связи с введением мер ограничительного характера, всего		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3.1	в том числе в отчетном периоде		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 11. Сведения о качестве активов Банка (подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию 4927-У) по состоянию на 1 января 2021 года

(в тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные риски		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
														итого	II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	4 606 564	4 606 564	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	517
1.1	корреспондентские счета	2 406 564	2 406 564	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	2 200 000	2 200 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	517
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1	в том числе, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	20 890 359	13 697 957	10 711	7 181 637	-	54	-	-	-	54	1 510 339	320 424	320 424	2 142	318 228	-	54	-281 073
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 356 461	2	5 925	3 350 534	-	-	-	-	-	-	704 796	277 842	277 842	1 185	276 657	-	-	-242 784
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие активы	17 481 461	13 652 573	4 786	3 824 048	-	54	-	-	-	54	804 061	41 100	41 100	957	40 089	-	54	-38 289
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	17 168 902	13 344 861	-	3 824 041	-	-	-	-	-	-	803 048	40 087	40 087	-	40 087	-	-	-36 001

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные риски		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
														итого	II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	52 437	45 382	-	7 055	-	-	-	-	-	-	-	1 482	1 482	1 482	-	1 482	-	-
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.9	задолженность по судам, предоставленным предприятиям оборонно-промышленного комплекса, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.9.1	в том числе ссуды, предоставленные для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.10	задолженность по судам, предоставленным в рамках реализации программы "Фабрика проектного финансирования", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2018 года N 158 "О программе "Фабрика проектного финансирования"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.11	задолженность по судам, предоставленным юридическим лицам, в отношении которых иностранными государствами и (или) союзами введены меры ограничительного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	16	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	прочие активы	16	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	25 496 939	18 304 537	10 711	7 181 637	-	54	-	-	-	54	1 510 339	320 424	320 424	2 142	318 228	-	54	-280 556
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	22 725 363	15 544 863	5 925	7 174 575	-	-	-	-	-	-	1 507 844	317 929	317 929	1 185	316 744	-	-	-242 267

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные риски		
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
														итого	по категориям качества				
															II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 590-П, всего:	517 130	517 130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	517 130	517 130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П, всего:	7 756 949	7 756 949	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	517 130	517 130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.4	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 4.10 Положения Банка России N 590-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.4.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.5	ссуды, классифицированные с учетом принятого уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации решения о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, а также категории качества ссуды и (или) категории качества обеспечения в связи с введением мер ограничительного характера, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.5.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 590-П, всего,	2 771 576	2 759 674	4 786	7 062	-	54	-	-	-	54	2 495	2 495	2 495	957	1 484	-	54	-38 289
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	активы (кроме ссуд), классифицированные с учетом принятого уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации решения о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, а также категории качества ссуды и (или) категории качества обеспечения в связи с введением мер ограничительного характера, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Актив признается просроченным в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по данному активу. По состоянию на 1 июля 2021 года у Банка имелась просроченная задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание на сумму 72 тыс. руб. (на 1 января 2021 года - 54 тыс. руб.).

Для целей настоящего раскрытия реструктурированным признается актив, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды, основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета). По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года у Банка отсутствовали реструктурированные ссуды.

В таблице 4.1.2 информации о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 1 июля 2021 года, раскрытой на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей по адресу: <<http://www.natixis.ru/AboutUs/RASPublRISK.aspx>, отражены активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положения № 611-П.

В течение 2 квартала 2021 года стоимость обязательств Банка выросла: 28 012 748 тыс. руб. на 1 июля 2021 года по сравнению с 26 940 687 тыс. руб. на 1 января 2021 года. Увеличение произошло в связи с ростом объема привлеченных средств от кредитных организаций: 25 956 723 тыс. руб. на 1 июля 2021 года по сравнению с 24 442 523 тыс. руб. на 1 января 2021 года; объем привлеченных средств от клиентов-не банков сократился: 1 954 414 тыс. руб. на 1 июля 2021 года по сравнению с 2 498 164 тыс. руб. на 1 января 2021 года. Структура привлеченных средств клиентов - не банков не изменилась.

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

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2021 год	На 1 января 2021 год
Кредиты и займы, полученные от Материнского Банка	25 156 723	24 435 633
- в том числе субординированный кредит	3 980 477	4 063 164
Начисленные проценты	7 030	6 890
Кредиты, полученные от банков – резидентов	800 000	-
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>25 956 723</b>	<b>24 442 523</b>

В составе средств дополнительного капитала Банка отражен субординированный кредит, привлеченный в феврале 2016 года от Материнского Банка, на сумму 55 000 тыс. долларов США (что по состоянию на 1 июля 2021 года по курсу Банка России составило 3 980 477 тыс. руб., а по состоянию на 1 января 2021 года – 4 063 164 тыс. руб.), сроком погашения 30.12.2030 г. Процентная ставка по субординированному кредиту определена в размере эффективной ставка по федеральным фондам США (FEDL01) +3,20 процентных пункта, что на 1 июля 2021 года составляло 3,28%. (на 1 января 2021 года – 3,28%).

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

Таблица 13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2021 год	На 1 января 2021 год
Срочные депозиты юридических лиц	1 640 400	2 092 523
- в том числе начисленные проценты	3 301	1 123
Расчетные счета клиентов юридических лиц	314 014	405 641
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 954 414</b>	<b>2 498 164</b>

