

**Натиксис Банк АО**

**Промежуточная сокращенная  
Финансовая отчетность**

**За шесть месяцев, закончившихся  
30 июня 2017 года**  
(не аудировано)

## Содержание

Промежуточный отчет о финансовом положении .....	1
Промежуточный отчет о совокупной прибыли .....	2
Промежуточный отчет об изменениях в капитале .....	3
Промежуточный отчет о движении денежных средств .....	4
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1 Основная деятельность Банка .....	5
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	5
3 Принципы составления финансовой отчетности .....	6
4 Основные принципы учетной политики .....	6
5 Денежные средства и их эквиваленты .....	6
6 Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот .....	7
7 Ссуды и средства, предоставленные банкам .....	8
8 Ссуды, предоставленные клиентам .....	9
9 Средства банков .....	11
10 Средства клиентов .....	11
11 Прочие активы и прочие обязательства .....	12
12 Процентные доходы и расходы .....	13
13 Комиссионные доходы и расходы .....	14
14 Дивиденды .....	15
15 Условные обязательства и производные финансовые инструменты .....	15
16 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	19
17 Взаимозачет финансовых требований и финансовых обязательств .....	20
18 Операции со связанными сторонами .....	20
19 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	22
20 События после отчетной даты .....	22

---

**«Натиксис Банк АО»**

**Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года**


(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 18	4 017 697	1 075 533
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		78 838	204 102
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	6, 18	562 100	700 437
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7, 18	6 442 240	9 072 316
Ссуды, предоставленные клиентам	8	9 684 438	6 820 700
Основные средства и нематериальные активы		37 200	42 988
Прочие активы	11, 18	424 205	785 483
Требования по отложенному налогу на прибыль		61 654	-
<b>Итого активы</b>		<b>21 308 372</b>	<b>18 701 559</b>
<b>Обязательства</b>			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	6, 18	810 178	594 304
Средства банков	9, 18	9 180 582	10 718 773
Средства клиентов	10	5 529 859	1 390 804
Прочие обязательства	11, 18	21 347	54 819
Субординированный кредит	18	3 290 429	3 375 692
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		-	2 193
<b>Итого обязательства</b>		<b>18 832 395</b>	<b>16 136 585</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал		1 153 089	1 153 089
Эмиссионный доход		50 367	50 367
Нераспределенная прибыль		1 272 521	1 361 518
<b>Итого капитал</b>		<b>2 475 977</b>	<b>2 564 974</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>21 308 372</b>	<b>18 701 559</b>

  
 \_\_\_\_\_  
 Валяев А.Н.  
 Первый Заместитель Председателя Правления

7 августа 2017 года




  
 \_\_\_\_\_  
 Комарова И.А.  
 Главный бухгалтер

7 августа 2017 года


«Натиксис Банк АО»

Промежуточный отчет о совокупной прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 (не аудировано)	2016 (не аудировано)
Процентные доходы	12, 18	380 455	550 022
Процентные расходы	12, 18	(295 801)	(252 871)
<b>Чистые процентные доходы до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>84 654</b>	<b>297 151</b>
Создание/ восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		-	-
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>84 654</b>	<b>297 151</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(832)	16 997
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(642 728)	(209 120)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		714 925	212 306
Доходы по услугам и комиссии полученные	13	41 719	51 404
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	13, 18	(13 466)	(39 092)
Формирование резерва под обесценение прочих активов	11	(33)	(39)
Прочие доходы		9	549
<b>Операционные доходы</b>		<b>184 248</b>	<b>330 156</b>
Операционные расходы		(172 611)	(187 374)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>11 637</b>	<b>142 782</b>
Расходы по налогу на прибыль		(5 405)	(31 571)
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b>6 232</b>	<b>111 211</b>
<b>Совокупная прибыль за период</b>		<b>6 232</b>	<b>111 211</b>

  
 Валеев А.Н.  
 Первый Заместитель Председателя Правления  
 7 августа 2017 года



  
 Комарова И.А.  
 Главный бухгалтер  
 7 августа 2017 года



**«Натиксис Банк АО»**

**Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся**

**30 июня 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 (не аудировано)	2016 (не аудировано)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	430 705	531 630
Проценты уплаченные	(295 768)	(234 903)
(Расходы)/ доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	(289 059)	174 332
Доходы по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	612
Комиссии полученные	40 876	51 422
Комиссии уплаченные	(13 399)	(44 278)
Прочие полученные операционные доходы	8	549
Уплаченные операционные расходы	(194 678)	(234 829)
Уплаченный налог на прибыль	(134)	(37)
<b>Денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(321 449)</b>	<b>244 498</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистое снижение/ (прирост) по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	125 264	(4 836)
Чистое снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	24 893
Чистое снижение/ (прирост) по ссудам, предоставленным банкам	2 759 099	(2 498 592)
Чистый (прирост)/ снижение по ссудам, предоставленным клиентам	(2 882 071)	2 688 910
Чистое снижение по прочим активам	327 995	665 390
Чистое снижение по средствам банков	(1 275 230)	(4 280 704)
Чистый прирост/ (снижение) по средствам клиентов	4 238 437	(32 170)
Чистый прирост по прочим обязательствам	1 324	23 136
<b>Чистые денежные средства полученные от/ (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>2 973 369</b>	<b>(3 169 475)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(2 463)	(252)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(2 463)</b>	<b>(252)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Возврат субординированного кредита	-	(2 077 947)
Получение субординированного кредита	-	4 227 377
Выплаченные дивиденды	(95 229)	-
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности</b>	<b>(95 229)</b>	<b>2 149 430</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>66 489</b>	<b>(195 120)</b>
<b>Чистое увеличение/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 942 164</b>	<b>(1 215 417)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5 1 075 533	2 696 605
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>5 4 017 697</b>	<b>1 481 188</b>

Валяев А.Н.  
Первый Заместитель Председателя Правления  
7 августа 2017 года



Комарова И.А.  
Главный бухгалтер  
7 августа 2017 года

Примечания на страницах с 5 по 22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

## **1 Основная деятельность Банка**

«Натиксис Банк АО» (далее – «Банк») – коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества в 2002 году. Банк работает на основании банковской лицензии номер 3390, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк имеет лицензию на право осуществления операций с ценными бумагами и включен в систему страхования вкладов.

Банк является дочерней компанией Natixis, юридического лица по законодательству Франции (далее – «Материнский Банк»), которому принадлежит 100% уставного капитала Банка. 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 зарегистрирован и фактически располагается по следующему адресу: Россия, г. Москва, Цветной бульвар, д. 2.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, где не происходит значительных сезонных и циклических изменений в операционных доходах в течение финансового года. Профиль риска Банка существенно не изменился на отчетную дату по сравнению с 31 декабря 2016 года.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 7 августа 2017 года.

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Наибольшая часть операций Банка осуществляется на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

### 3 Принципы составления финансовой отчетности

**Применяемые стандарты.** Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и другими применимыми Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка за 2016 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновление ранее представлявшейся финансовой информации.

**Функциональная валюта.** Статьи, включенные в промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности являются российские рубли.

**Использование оценок и суждений.** Руководство использует ряд оценок и допущений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и ключевые источники неопределенности, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности соответствуют тем, что были использованы при подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года.

### 4 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, применяемые при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики, которые применялись при составлении финансовой отчетности за 2016 год. С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к стандартам, которые были применены Банком начиная с указанной даты. Данные изменения не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

### 5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	214 317	962 347
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	908	512
- других стран	3 802 472	112 674
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>4 017 697</b>	<b>1 075 533</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка были остатки на корреспондентских счетах в 2 и 1 банках на общую сумму 3 802 472 тыс. рублей и 962 347 тыс. рублей, соответственно, сумма каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе денежных средств и их эквивалентов не отражено начисленных процентов по корреспондентским счетам.



**6 Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот**

		30 июня 2017	31 декабря 2016
	Примечание	(не аудировано)	
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот</b>			
Облигации федерального займа (ОФЗ)		25 397	25 079
Производные финансовые инструменты и сделки спот	15, 18	536 703	675 358
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот</b>		<b>562 100</b>	<b>700 437</b>
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот</b>			
Производные финансовые инструменты и сделки спот	15, 18	810 178	594 304
<b>Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот</b>		<b>810 178</b>	<b>594 304</b>

Ниже представлена таблица, отражающая условия торговых ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Срок погашения	Ставка купона, % годовых	Доходность к погашению/оферте, % годовых
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Январь 2018	6,20%	12,86%

Ниже представлена таблица, отражающая условия торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Срок погашения	Ставка купона, % годовых	Доходность к погашению/оферте, % годовых
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Январь 2018	6,20%	11,28%

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было активов, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО»).

Информация по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлена в Примечании 15.

## **7 Ссуды и средства, предоставленные банкам**

Все ссуды и средства, предоставленные банкам, являются текущими необесцененными.

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав ссуд, предоставленных банкам, включен наращенный процентный расход по отрицательной процентной ставке в размере 1 725 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2016 года в состав ссуд, предоставленных банкам, включен наращенный процентный доход в сумме 42 316 тыс. рублей.

По состоянию на 30 июня 2017 средства в размере 4 462 240 тыс. рублей были размещены в Материнском Банке, что составляло 69% ссуд, предоставленных банкам (31 декабря 2016 г.: 800 431 тыс. рублей и 9%).

Кроме того, по состоянию 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банком были размещены ссуды в 2 и 9 банках на общую сумму 1 980 000 тыс. рублей и 9 072 316 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% величины капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в целях снижения кредитного риска у Банка были полученные гарантии Материнского Банка в отношении некоторых ссуд, предоставленных банкам на сумму 667 226 (30 июня 2017 года: ноль). (см. Примечание 18).

**8 Ссуды, предоставленные клиентам**

	<b>30 июня 2017</b> <b>(не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	9 684 438	6 820 700
За вычетом резерва под обесценение	-	-
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>9 684 438</b>	<b>6 820 700</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	<b>30 июня 2017</b> <b>(не аудировано)</b>		<b>31 декабря 2016</b>	
	Сумма	%	Сумма	%
Химическая промышленность	5 780 252	60	1 746 531	26
Металлургия	1 501 412	16	2 069 105	30
Производство продуктов питания	1 044 344	11	1 098 270	16
Ремонт машин и оборудования	873 013	9	1 255 335	18
Энергетика	475 241	4	641 283	9
Финансовая деятельность	10 176	-	10 176	-
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>9 684 438</b>	<b>100</b>	<b>6 820 700</b>	<b>100</b>

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	<b>30 июня 2017</b> <b>(не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Ссуды, обеспеченные гарантиями		
-Материнского Банка	4 772 656	2 742 737
-третьих лиц	-	10 976
Ссуды, обеспеченные залогом:		
-ценных бумаг	-	-
-прав требования по контрактам	489 916	805 040
-имущества	-	-
-товаров в обороте	1 044 343	1 098 270
Ссуды без обеспечения	3 377 523	2 163 677
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>9 684 438</b>	<b>6 820 700</b>

## **8 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банком были предоставлены ссуды 7 и 6 заемщикам (группам заемщиков) на общую сумму 9 674 261 тыс. рублей и 6 810 524 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен наращенный процентный доход в размере 20 916 тыс. рублей и 30 088 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было предоставленных клиентам ссуд, признанных обесцененными.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка все ссуды, предоставленные клиентам были непросроченными.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было ссуд, условия которых были пересмотрены из-за того, что в противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года максимальный кредитный риск Банка по ссудам, предоставленным клиентам, составил 9 684 438 тыс. рублей и 6 820 700 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года большая часть выданных ссуд предоставлена компаниям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации, что означает наличие значительной концентрации рисков в одном географическом регионе.

**9 Средства банков**

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав средств банков включен наращенный процентный расход, который составил 9 587 тыс. рублей и 11 294 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в состав средств банков включен наращенный процентный доход, который составил 215 тыс. рублей по привлечениям с отрицательной ставкой (30 июня 2017 года: ноль).

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года средства банков включают 6 280 029 тыс. рублей и 10 698 746 тыс. рублей, соответственно, полученных от Материнского Банка (см. Примечание 18), что составляет 68,4% и 99,8%, соответственно, средств банков.

**10 Средства клиентов**

	<b>30 июня 2017</b> <b>(не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2016</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Срочные депозиты	3 870 166	854 921
- Текущие/расчетные счета	1 659 693	535 883
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 529 859</b>	<b>1 390 804</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>30 июня 2017</b> <b>(не аудировано)</b>		<b>31 декабря 2016</b>	
	Сумма	%	Сумма	%
Телекоммуникации	3 231 977	58	-	-
Химическая промышленность	1 148 270	21	92 486	7
Финансовая деятельность	553 042	10	485 966	35
Реклама	257 362	5	263 432	19
Ремонт машин и оборудования	180 456	3	374 170	27
Строительство	110 500	2	27 441	2
Металлургия	1 186	-	105 354	7
Энергетика	185	-	494	-
Транспорт	-	-	23	-
Прочее	46 881	1	41 438	3
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 529 859</b>	<b>100</b>	<b>1 390 804</b>	<b>100</b>

**11 Прочие активы и прочие обязательства**

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Средства на биржах	346 940	642 251
Предоплаты и прочие дебиторы	29 458	25 825
За вычетом резерва под обесценение	(398)	(450)
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата по налогу на прибыль	48 470	117 857
<b>Итого прочие активы</b>	<b>424 205</b>	<b>785 483</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Премии к выплате	16 156	43 073
Обязательства по оплате за оказанные услуги	2 554	1 986
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	2 637	6 075
Прочие обязательства	-	3 685
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>21 347</b>	<b>54 819</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов (не аудировано):

<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2016 года</b>	<b>491</b>
Формирование резерва под обесценение	39
Списано за счет сформированного резерва	(57)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2016 года</b>	<b>473</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2017 года</b>	<b>450</b>
Формирование резерва под обесценение	33
Списано за счет сформированного резерва	(85)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2017 года</b>	<b>398</b>

Средства на бирже представляют собой компенсационные взносы, связанные с торговлей производными финансовыми инструментами.

**12 Процентные доходы и расходы**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 (не аудировано)	2016 (не аудировано)
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по необесцененным активам, отражаемым по амортизированной стоимости	379 392	548 890
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 063	1 132
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>380 455</b>	<b>550 022</b>
<b>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают</b>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	182 393	313 645
Проценты по ссудам, предоставленным банкам	196 999	235 245
<b>Итого процентных доходов по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>379 392</b>	<b>548 890</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	295 801	252 871
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>295 801</b>	<b>252 871</b>
<b>Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают</b>		
Проценты по средствам банков	153 408	139 534
Проценты по средствам клиентов	64 270	31 697
Проценты по субординированному займу	78 123	81 640
<b>Итого процентных расходов по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>295 801</b>	<b>252 871</b>
<b>Чистые процентные доходы до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>84 654</b>	<b>297 151</b>

**13 Комиссионные доходы и расходы**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 (не аудировано)	2016 (не аудировано)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по открытым аккредитивам	32 620	41 311
Комиссии за валютный контроль	5 110	2 878
Комиссии по расчетным операциям	2 126	1 634
Комиссии по предоставленным гарантиям	1 863	-
Комиссии по кредитным операциям	-	5 581
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>41 719</b>	<b>51 404</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по полученным гарантиям	11 703	36 997
Комиссии по расчетным операциям	628	897
Прочее	1 135	1 198
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>13 466</b>	<b>39 092</b>
<b>Чистый комиссионный расход</b>	<b>28 253</b>	<b>12 312</b>



#### 14 Дивиденды

По Решению единоличного акционера Банка, принятому 29 июня 2017 года, были объявлены и выплачены дивиденды за 2016 год в размере 95 229 тысяч рублей. По Решению единоличного акционера Банка, принятому 30 июня 2016 года, были объявлены дивиденды за 2015 год в сумме 570 857 тыс. рублей. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2016 нераспределенная прибыль Банка составила 1 279 012 тыс. рублей (2015 год: 1 779 673 тыс. рублей). При этом 5 012 тыс. рублей подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### 15 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

**Судебные разбирательства.** 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.

**Налоговое законодательство.** Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В связи с этим интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 года №376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями. Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2017 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

**15 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)**

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	<b>30 июня 2017</b> <b>(не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Менее 1 года	52 937	53 264
От 1 до 5 лет	227 288	223 357
Свыше 5 лет	-	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>280 225</b>	<b>276 621</b>

---

**15 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)**

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Такие обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта. Банк также открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своими клиентами перед третьими лицами и выпускает гарантии. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка.

	<b>30 июня 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
	<b>(не аудировано)</b>	
Аккредитивы	2 795 693	2 532 160
Выпущенные гарантии	606 049	320 609
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>3 401 742</b>	<b>2 852 769</b>

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены в таблице по видам операций. Суммы, отраженные в таблице в части аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка Банка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не всегда представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк получил гарантии от Материнского Банка в целях снижения риска, связанного с условными обязательствами кредитного характера на сумму 1 782 491 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 449 397 тыс. рублей) (см. Примечание 18).

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Руководство Банка не создавало резервов под обязательства кредитного характера.

**15 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)****Производные финансовые инструменты: форвардные сделки и валютно-процентные СВОПы.**

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости форвардных сделок и валютно-процентных СВОПов. В данной таблице (не аудировано) отражена общая позиция до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валютирования после 30 июня 2017 года. Эти сделки были заключены с марта 2013 по июнь 2017 года со сроками исполнения с июля 2017 года по январь 2019 года.

	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
<b>Форвардные сделки с иностранной валютой</b>	10 379 666	(266 906)	18 678	2 921 943	(5 487)	4 534
<b>Валютно-процентные СВОПы</b>	1 300 100	(537 785)	513 491	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>11 679 766</b>	<b>(804 691)</b>	<b>532 169</b>	<b>2 921 943</b>	<b>(5 487)</b>	<b>4 534</b>

В связи форвардными сделками и сделками валютно-процентный СВОП в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года Банк отразил чистый расход в сумме 699 268 тыс. рублей в составе строки «Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой».

Позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена в таблице ниже:

	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
<b>Форвардные сделки с иностранной валютой</b>	-	-	-	10 463 859	(16 943)	149 175
<b>Валютно-процентные СВОПы</b>	1 300 100	(577 361)	526 184	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 300 100</b>	<b>(577 361)</b>	<b>526 184</b>	<b>10 463 859</b>	<b>(16 943)</b>	<b>149 175</b>

В связи форвардными сделками и сделками валютно-процентный СВОП в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года Банк отразил чистый расход в сумме 179 165 тыс. рублей в составе строки «Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой».

**16 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемым данным. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (включая производные финансовые инструменты) учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Ссуды и средства, предоставленные банком и ссуды, предоставленные клиентам**

По мнению Банка, справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банком и ссуд, предоставленным клиентам на конец отчетного периода 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

По мнению Банка, справедливая стоимость средств банков, средств клиентов и субординированного кредита на конец отчетного периода 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на 30 июня 2017 года (не аудировано):

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25 397	536 703	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	810 178	-

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25 079	675 358	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	594 304	-

**17 Взаимозачет финансовых требований и финансовых обязательств**

По состоянию на 30 июня 2017 и на 31 декабря 2016 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету отсутствуют.

**18 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В состав ключевого управленческого персонала включены члены Правления Банка.

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 периода, закончившегося 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 30 июня 2016 гг, а также другие операции, осуществленные со связанными сторонами:

	31 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Корреспондентские счета банков	2 909 203	4 017 697	8 280	1 075 533
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 462 240	6 442 240	800 431	9 072 316
Средства банков				
-Срочные депозиты банков	6 280 029	9 180 582	10 698 746	10 718 773
Требования по форвардным контрактам и СВОПам	532 169	536 703	526 184	675 358
Обязательства по форвардным контрактам и СВОПам	804 691	810 178	577 361	594 304
Прочие обязательства	2 054	21 347	1 986	54 819
Субординированный кредит	3 290 429	3 290 429	3 375 692	3 375 692

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года от Материнского Банка были получены гарантии в связи со ссудными операциями на общую сумму 7 132 134 тыс. рублей и 4 969 173 тыс. рублей соответственно.

**18 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В отчете о совокупной прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	
	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	45 865	380 455	5 987	550 022
Процентные расходы	179 614	295 801	202 814	252 871
Комиссионные расходы	10 874	13 466	36 676	39 092

За шесть месяцев 2017 году сумма вознаграждения членов Правления Банка, включая отчисления на уплату социальных взносов и единовременные выплаты, составила 33 971 тыс. рублей (шесть месяцев 2016 года: 35 273 тыс. рублей) (не аудировано).

## 19 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

**Принцип непрерывно действующей организации.** Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

## 20 События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, подлежащих дополнительному раскрытию в отчетности, не было.

Валяев А.Н.  
Первый Заместитель Председателя Правления

7 августа 2017 года



Комарова И.А.  
Главный бухгалтер

7 августа 2017 года