

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	58221378	3390

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		400725	626279
2.1	Обязательные резервы		152749	147913
3	Средства в кредитных организациях		1267313	2472841
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		732635	11890923
5	Чистая ссудная задолженность		18860441	21118598
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имевшиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		34329	193856
9	Отложенный налоговый актив		17580	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		39459	41495
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		320268	849782
13	Всего активов		21672750	37193774
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		17018774	21635989
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		752939	827534
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		798286	11579978
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	23
20	Отложенное налоговое обязательство		0	53669
21	Прочие обязательства		77440	42913
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		18647439	34140106
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		109340	109340
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1779672	1173682
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-28357	605990
35	Всего источников собственных средств		3025311	3053668
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		15589839	40034691
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2592853	2884842
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

Валеев А.Н.

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Родин А.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	58221378	3390

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года		
1	2	3	4	5		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		533271	447693		
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		235245	167369		
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		296894	280324		
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0		
1.4	от вложений в ценные бумаги		1132	0		
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		252871	266039		
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		221174	178774		
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		31697	87265		
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0		
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		280400	181654		
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0		
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0		
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		280400	181654		
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-146324	-161858		
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0		
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0		
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0		
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-29894	-209103		
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		203564	773581		
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0		
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0		
14	Комиссионные доходы		45823	114881		
15	Комиссионные расходы		39938	57016		
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0		
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0		
18	Изменение резерва по прочим потерям		-39	-94		
19	Прочие операционные доходы		549	0		
20	Чистые доходы (расходы)		314141	642045		
21	Операционные расходы		244503	240097		
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		69638	401948		
23	Возмещение (расход) по налогам		97995	203976		
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-28357	197972		
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0		
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-28357	197972		

Раздел 2. О совокупном доходе

					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года		
1	2	3	4	5		
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-28357	197972		
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X		
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			0	0	
3.1	изменение фонда переоценки основных средств			0	0	

13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-28357	197972

Заместитель Председателя Правления

Валяев А.Н.

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Родин А.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	58221378	3390

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.07.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1164656.0000	X	1164656.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1164656.0000	X	1164656.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1750129.0000	X	1173682.0000	X
2.1	прошлых лет		1779672.0000	X	1173682.0000	X
2.2	отчетного года		-29543.0000	X		X
3	Резервный фонд		109340.0000	X	109340.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3024125.0000	X	2447678.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств					

10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		10548.0000			
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала			X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		10548.0000	X		X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		3013577.0000	X	2447678.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X	не применимо	X

35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
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, всего, в том числе:			X		X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
41.1.1	нематериальные активы			X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			X		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			X		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	3013577.0000		X	2447678.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3534163.0000		X	2728472.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	3534163.0000		X	2728472.0000	X

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	3534163.0000	X		2728472.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6547740.0000	X		5176150.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	16392789.0000	X		15904307.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	16392789.0000	X		15904307.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	16392789.0000	X		15904307.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	18.3836	X		15.3900	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	18.3836	X		15.3900	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	39.9428	X		32.5456	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0,6250	X		не применимо	X

65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	не применимо	0.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	не применимо	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X	не применимо	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		12.3836	X	не применимо		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X			X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			X			X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X			X
Ограничения на включение 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 стандартизированный подход	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
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	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
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)			X			X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X			X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X			X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X			X

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		15366578	15366578	3896859	20489270	20489270	4719388
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		425673	425673	0	652068	652068	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		400725	400725	0	626279	626279	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		13805058	13805058	2761012	18897267	18897267	3779453
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		1232404	1232404	246481	2718060	2718060	543612
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0

1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		1135847	1135847	1135847	939935	939935	939935
1.4.1	МБК		1000000	1000000	1000000	0	0	0
1.4.2	Прочие активы		135847	135847	135847	939935	939935	939935
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		54159	54159	54159	1021063	1021063	91053
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		54159	54159	54159	1021063	1021063	91053
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5323886	5318798	7976449	3850752	3845664	5768496
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		5323886	5318798	7976449	3850752	3845664	5768496
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2592853	2592853	518571	2884842	2884842	1214371
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2592853	2592853	518571	2884842	2884842	1214371
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		869099		244607	2061350		1521567

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		260207.0	48157.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		5204131.0	642091.0
6.1.1	чистые процентные доходы		923745.0	637478.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		4280386.0	4613.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	2.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		57075.0	132100.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		4566.0	10568.0
7.1.1	общий		4504.0	7556.0
7.1.2	специальный		62.0	3012.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0

7.3	валютный риск, всего		0.0	0.0
	в том числе:			
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего,		0.0	0.0
	в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		5561	-18	5579
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		5088		5088
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		473	-18	491
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0		0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		3013577.0	2447678.0	2452766.0	2442570.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		24151840.0	27973761.0	40231491.0	32887140.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		12.5	8.8	6.1	7.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	"Натиксис Банк АО"	10103390В	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	398502	379080
2	"Натиксис Банк АО"	10103390В	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	766154	737100
3	NATIXIS		643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	3534163	3534163

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента 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 условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права погашения инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права 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 голо вной КО и (или) участника ба нковской групп ы	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 голо вной КО и (или) участника ба нковской групп ы	нет
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимос ти	23.03.2016	срочный	29.12.2025	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	4,51	не применимо	не применимо	нет

Раздел 5. 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 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	Условия конвертац ии: 1. Значение н орматива достаточ	полностью или час тично		обязательная	базовый капитал	"Натиксис Банк АО"	да	Условия списания: 1. Значение норм атива достаточнос	полностью и или частично	постоянный

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	58221378	3390

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	18.4	15.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		5.5	18.4	15.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	39.9	32.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	90.7	389.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	254.4	370.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	42.1	47.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	23.6	23.7
				0.0	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	186.0	206.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		21672750
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		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо-

	(капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	го лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2592853
7	Прочие поправки		-113763
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		24151840

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		20851300.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		20851300.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		707687.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		707687.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		2592853.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2592853.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		3013577.0

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	24151840.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	12.5

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

Заместитель Председателя Правления

Валаев А.Н.

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Родин А.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	58221378	3390

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		244389	527080
1.1.1	проценты полученные		550025	481580
1.1.2	проценты уплаченные		-234903	-220148
1.1.3	комиссии полученные		45841	114881
1.1.4	комиссии уплаченные		-45647	-57016
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		614	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		174393	433738
1.1.8	прочие операционные доходы		549	0
1.1.9	операционные расходы		-246446	-225955
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-37	0
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1484936	3441410
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4836	-13935
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		25437	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		372030	3335484
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		447039	9338887
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		-2323872	-10800707
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-27532	1584913
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		26798	-3232
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1240547	3968490
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-252	-142
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-252	-142
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-195119	-696461
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1435918	3271887
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2951207	8663491
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1515289	11935378

Заместитель Председателя Правления

Валяев А.Н.

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Родин А.В.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НАТИКСИС БАНК»
на 1 июля 2016 года**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Натиксис Банк АО» (далее – Банк) составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 июня 2016 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2016 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 июля 2016 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее «Указание № 3081-У») и Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание 2332-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 июля 2016 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 2016 год, утвержденной 31 декабря 2015 года, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

По сравнению с Учетной политикой Банка в 2015 году, существенных изменений в Учетной политике, утвержденной на 2016 год, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, не было, за исключением следующего:

В связи со вступлением в силу с 2016 года ряда нормативных документов Банка России, таких как Положение от 22.12.2014 г. № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положение от 15.04.2015 г. № 465-П «Положение «отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положение от 22.12.2014 г. № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», а также в связи с внесением изменений в Положение Банка России № 385-П и отменой Положений № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» и № 54-П «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», в Учетную политику Банка на 2016 год внесены изменения, касающиеся порядка определения и отражения в учете доходов и расходов Банка, особенностей ведения бухгалтерского учета вознаграждений работникам, оценки и отражения в бухгалтерском учете основных средств и нематериальных активов.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий (критериев признания):

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта, Банк признаёт объект с первоначальной стоимостью более 100 000 рублей (без учёта НДС).

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если имеется возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Для последующей оценки основных средств применительно ко всем группам однородных основных средств Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов, не включается в стоимость соответствующих основных средств и нематериальных активов и относится на счета по учету расходов.

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

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 (5,5%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка. В течение 1-го полугодия 2016 года и по состоянию на 1 июля 2016 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала.

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

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 материнской компанией на отчетный период в рамках подготовки ежегодного бюджета и анализируются в динамике на соответствие регулятивным нормам.

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер операционного риска по состоянию на 01.07.2016 г. составил 260 207 тыс. руб. (48 157 тыс. руб. на 01.01.2016 г.), размер рыночного риска – 57 075 тыс. руб. (132 100 тыс. руб. на 01.01.2016 г.).

В состав капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 55 000 000,00 долларов США (по состоянию на 01.01.2016 г. – 26 500 000,00 евро), срок субординированного кредита составляет 10 лет:

9 февраля 2016 года от материнского банка Natixis, Париж, был получен новый субординированный кредит на сумму 55 000 000,00 долларов США, который был одобрен Банком России и включен в состав капитала 20 февраля 2016 г. Кредит привлечен сроком до 2025 года под ставку ЛИБОР+3,88%. Предыдущий субординированный кредит на сумму 26 500 000,00 евро был погашен с разрешения Банка России 14 марта 2016 года.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов приведена в таблице ниже:

	Резерв под обесценение ссуд, предостав- ленных клиентам	Резерв под обесценение прочих активов	Итого
1 января 2016 года	5 088	491	5 579
Дополнительное формирование резервов	-	320	320
Восстановление резерва	-	(281)	(281)
Списание активов за счет резерва	-	(57)	(57)
1 июля 2016 года	5 088	473	5 561

В процессе планирования и мониторинга достаточности капитала Банк использует метод сравнительного анализа показателей, метод экспертных оценок на основе рыночной стоимости и ряд других. Банк рассматривает несколько индикаторов, свидетельствующих об изменении финансового состояния:

- устойчивое снижение нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.0, Н1.2);
- снижение прогнозного значения достаточности капитала ниже величины, необходимой для планируемых объемов, установленных в соответствии со стратегическими целями развития бизнеса;

- приближение значения внутреннего общего лимита кредитных требований к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков к установленному значению;
- убыточная деятельность в течение нескольких месяцев подряд.

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

В целях соблюдения требований Банка России к достаточности капитала Банк может производить дополнительный выпуск акций, привлечение дополнительных субординированных заемных средств.

В течение отчетного периода не было убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения, отражаемых в составе капитала, также как в течение первого полугодия 2015 года.

Выплат дивидендов акционерам Банка за 1-е полугодие 2016 года не производилось (в первом полугодии 2015 года Банк также не производил выплат дивидендов).

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

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для его составления указаны в таблице ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 164 656	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 164 656	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	1 164 656
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 534 163
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	17 771 713	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 534 163
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	3 534 163
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	39 459	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	10 548
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	20 860 389	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

В первом полугодии 2016 года стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности выполнялись с большим запасом ежедневно. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 01.07.2016 г. составило 90,7%, значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 254,4%, что значительно выше установленных Банком России границ (min 15% и min 50%,

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

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.07.2016 г. составило 42,1%, что свидетельствует о наличии избытка соответствующей ликвидности в рамках, установленных Банком России границ (max 120%). Основной объем в структуре требований приходится на предоставленные кредиты юридическим лицам, в обязательствах преобладают долгосрочные средства, привлеченные от материнского банка Natixis SA.

Показатель финансового рычага на 1 июля 2016 г. составил 12,5% (на 01.01.2016 г. – 6,1%). Увеличение показателя финансового рычага на 1 июля 2016 г. по сравнению с началом года связано, во-первых, с увеличением суммы основного капитала на величину прибыли 2015 года, подтвержденную аудиторами Банка в мае 2016 года, во-вторых, с уменьшением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага с 40 млрд руб. до 24 млрд руб., в основном по причине сокращения объема операций с производными финансовыми инструментами.

По состоянию на 1 июля 2016 г. расхождение между величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (24 151 840 тыс. руб.), и размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (21 672 750 тыс. руб.), в основном представлено внебалансовыми условными обязательствами кредитного характера – 2 592 853 тыс. руб.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования по состоянию на 01.07.2016 г. у Банка нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств Банк в первом полугодии 2016 года не осуществлял.

По сравнению с данными на 1 января 2016 года в отчетном периоде структура операций Банка не претерпела существенных изменений, за исключением следующего:

- уменьшился объем операций с производными финансовыми инструментами: по состоянию на 01.07.2016 г. – 707 687 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2016 г. – 11 840 572 тыс. руб.;

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют.

Риск ликвидности

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

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

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

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

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 1 июля 2016 года представлен в таблице ниже:

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен- ным сроком и просроченные	Итого
Активы						
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	247 976	-	-	-	152 749	400 725
Средства в кредитных организациях	1 267 313	-	-	-	-	1 267 313
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	732 635	-	-	-	-	732 635
Чистая ссудная задолженность	5 900 000	6 031 874	1 068 944	5 859 623	-	18 860 441
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	34 329	34 329
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	17 580	17 580
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	39 459	39 459
Прочие активы	-	318 014	2 254	-	-	320 268
Итого активов	8 147 924	6 349 888	1 071 198	5 859 623	244 117	21 672 750
Обязательства						
Средства кредитных организаций	2 606 438	3 212 875	308 436	10 891 025	-	17 018 774
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	752 939	-	-	-	-	752 939
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	798 286	-	-	-	-	798 286
Прочие обязательства	-	58 387	19 053	-	-	77 440
Итого обязательств	4 157 663	3 271 262	327 489	10 891 025	-	18 647 439
Избыток/ (дефицит) ликвидности	3 990 261	3 078 626	743 709	(5 031 402)	244 117	3 025 311
Совокупный разрыв на 1 июля 2016 года	3 990 261	7 068 887	7 812 596	2 781 194	3 025 311	3 025 311
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	96,0	95,2	100,7	14,9	16,2	16,2

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 1 января 2016 года представлен в таблице ниже:

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

Балансовый валютный риск

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

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

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

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

Рыночный риск

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

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

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

Процентный риск.

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение процентных ставок на 500 базисных пунктов в течение 6 месяцев при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

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

Сценарное изменение процентных ставок	1-е полугодие 2016 года		1-е полугодие 2015 года	
	+5%	-5%	+5%	-5%
Средства на корреспондентских счетах в банках (за исключением средств в Банке России)	31 683	(31 683)	282 951	(282 951)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	176 500	(176 500)	60 262	(60 262)
Ссуды, предоставленные клиентам не банкам	295 011	(295 011)	342 729	(342 729)
Средства банков	(337 115)	337 115	(518 576)	518 576
Средства клиентов не банков	(18 823)	18 823	(104 716)	104 716
Субординированный кредит	(88 354)	88 354	(40 757)	40 757
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	58 901	(58 901)	21 891	(21 891)
Влияние на капитал	47 121	(47 121)	17 513	(17 513)

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, представлены следующим образом:

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	11 805 529	16 466 032
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	7 060 000	4 657 654
	(5 088)	(5 088)
За вычетом резерва под обесценение		
Итого ссуды, предоставленные клиентам	18 860 441	21 118 598

Основные типы полученного Банком обеспечения в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов - залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, корпоративные гарантии.

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

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	6 509 897	12 948 825
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	274 604	311 464
Необеспеченные ссуды	12 081 028	7 863 397
	(5 088)	(5 088)
За вычетом резерва под обесценение		
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	18 860 441	21 118 598

По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года, в целях снижения кредитного риска, Банком были получены от материнского банка Natixis, Париж, гарантии 1-ой категории качества в сумме 6 515 711 тыс. руб. и 12 987 697 тыс. руб., соответственно, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

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

Оценка справедливой стоимости предмета залога производится путём определения его рыночной стоимости (по инструментам, котирующимся на открытом рынке, рыночная стоимость определяется на основе данных информационных систем Bloomberg или Reuters как средняя цена соответствующего актива на день проведения оценки, взвешенная по объему проведённых торгов данным активом. По ценным бумагам преимущество отдаётся данным о проведённых торгах на ММВБ <http://www.micex.ru/marketdata/quotes>, далее НЙФБ <https://www.nyse.com/index>. По драгоценным металлам берутся котировки с сайта Банка России <http://cbr.ru/> на день оценки), а по остальным активам такой стоимости, по которой данный актив/право Банк считает возможным реализовать в срок до 180 дней после возникновения права истребовать залог (мнение банка о возможности реализации залога на указанных условиях должно подтверждаться независимой оценкой оценщика, удовлетворяющего требованиям законодательства РФ к оценочной деятельности). Оценка обеспечения в виде полученных гарантий/поручительств в любых их формах, имущественных правах на денежные средства, страховых/гарантийных депозитов не производится, рыночной стоимостью признаётся номинальная стоимость такого обеспечения (кроме случаев, когда обеспечение представляется собой страховой/гарантийный депозит, выраженный в валюте, отличной от валюты обязательства заёмщика перед Банком. В таком случае стоимость обеспечения рассчитывается как эквивалент в валюте ссудной задолженности по курсу Банка России на день расчёта).

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

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

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

Анализ по секторам экономики	1 июля 2016 год	1 января 2016 год
Химическая промышленность	5 911 690	8 527 275
Металлургия	4 216 246	4 990 423
Энергетика	1 392 812	2 626 693
Пищевая промышленность	274 604	311 464
Финансовые институты	10 177	10 177
	<u>11 805 529</u>	<u>16 466 032</u>
За вычетом резерва под обесценение	(5 088)	(5 088)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>11 800 441</u>	<u>16 460 944</u>

Ссуды, предоставленные кредитным организациям, представлены следующим образом:

	1 июля 2016 год	1 января 2016 год
Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам	-	500 000
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	7 060 000	4 157 654
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	<u>7 060 000</u>	<u>4 657 654</u>

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

По состоянию на 1 июля 2016 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	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:	8 297 575	8 297 575	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	1 233 212	1 233 212	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	7 060 000	7 060 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4 363	4 363	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	12 194 302	10 161 295	481 931	10 177	1 540 426	473	0	0	0	0	790 649	5 561	5 561	0	5 088	0	473
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	9 833 787	8 699 104	481 931	10 177	642 575	0	0	0	0	0	337 620	5 088	5 088	0	5 088	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	2 326 932	1 439 094	0	0	887 365	473	0	0	0	0	453 029	473	473	0	0	0	473
2.6.1	в том числе, признаваемые ссудами	1 971 742	1 084 377	0	0	887 365	0	0	0	0	0	452 556	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	33 583	23 097	0	0	10 486	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
														итого	II	III	IV	V	
																			по категориям качества
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	149	149	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	прочие требования	149	149	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	20 492 026	18 459 019	481 931	10 177	1 540 426	473	0	0	0	0	790 649	5 561	5 561	0	5 088	0	473	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	18 865 529	16 843 481	481 931	10 177	1 529 940	0	0	0	0	0	790 176	5 088	5 088	0	5 088	0	0	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	1 927 725	1 927 725	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X	
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	7 477 997	6 996 066	481 931	0	0	0	0	0	0	0	4 819	0	0	0	0	0	0	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	1 285 150	1 285 150	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X	
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

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

По состоянию на 1 января 2016 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	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:	6 883 316	6 883 316	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	2 218 239	2 218 239	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	4 657 654	4 657 654	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	7 423	7 423	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	17 804 755	15 839 482	1 954 605	10 177	0	491	0	0	0	0	25 014	5 579	5 579	0	5 088	0	491
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	13 324 302	12 585 298	728 827	10 177	0	0	0	0	0	0	12 376	5 088	5 088	0	5 088	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	4 438 439	3 223 236	1 214 712	0	0	491	0	0	0	0	12 638	491	491	0	0	0	491
2.6.1	в том числе, признаваемые ссудами	3 141 730	1 927 018	1 214 712	0	0	0	0	0	0	0	12 147	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	42 014	30 948	11 066	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0

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

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 01.07.2016 г. и по состоянию на 01.01.2016 г. у Банка отсутствовала просроченная задолженность.

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

По состоянию на 1 июля 2016 года ссудная задолженность компании ЗАО "РМК" на общую сумму 1 529 940 тыс. руб. была классифицирована Банком в 4-ю категорию качества. Вся указанная задолженность была покрыта гарантией банка Natixis, Париж, являющейся обеспечением 1-й категории, вследствие чего резервы под задолженность ЗАО "РМК" Банком не формировались.

По состоянию на 1 июля 2016 года ссудная задолженность компании ТОО «АМК» на общую сумму 481 931 тыс. руб. была классифицирована Банком во 2-ю категорию качества. Вся указанная задолженность была покрыта гарантией банка Natixis, Париж, являющейся обеспечением 1-й категории, вследствие чего резервы под задолженность ТОО «АМК» Банком не формировались.

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

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

По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года на балансе Банка не было предоставленных ссуд, признанных обесцененными. Все ссуды, предоставленные клиентам, были непросроченными.

В связи со спецификой кредитного портфеля Банк не применяет методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков на основе внутренних рейтингов.

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

Банк рассчитывает кредитный риск по ПФИ без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге. По состоянию на 1 июля 2016 года в Банке отсутствовало обеспечение в целях снижения кредитного риска по ПФИ (по состоянию на 1 января 2016 года в целях снижения кредитного риска по ПФИ было принято обеспечение в сумме 90 млн. долларов США в виде гарантии материнского банка Natixis, Париж, являющейся обеспечением 1-й категории).

Размер кредитного риска по ПФИ на 01.07.2016 г. составил 224 607 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 1 521 567 тыс. руб.).

Риск географической концентрации

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

Операционный риск

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2016 года средняя величина чистых доходов (чистых процентных и непроцентных) за три предшествующих года, определяемых для целей расчета операционного риска составила 1 734 710 тыс. руб.

Риск инвестиций в долговые инструменты

По состоянию на 1 июля 2016 года на балансе Банка были отражены вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток) - ОФЗ на сумму 24 948 тыс. руб., сроком обращения - апрель 2017 г., процентная ставка к номиналу 7,4% годовых.

Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, по состоянию на 1 января 2016 года (50 351 тыс. руб.) представлены корпоративными облигациями российских эмитентов, номинированными в российских рублях, свободно обращающимися на территории Российской Федерации на организованных рынках ценных бумаг (25 788 тыс. руб.), а также облигациями Федерального займа, ОФЗ (24 563 тыс. руб.).

Условия облигаций в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения
Облигации, выпущенные российскими эмитентами	Мин.: 7,35% Макс.: 8,50%	Мин.: Январь 2016 г. Макс.: Февраль 2023 г.

Долевых ценных бумаг на балансе Банка в конце первого полугодия также как на начало года не было.

Стратегический риск

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

Риск концентрации балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

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

свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов.

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Годовым собранием акционеров Банка 30 июня 2016 года было принято решение о выплате дивидендов по итогам деятельности за 2015 год в размере 570 857 тыс. руб., а также направить на формирование резервного фонда Банка отчислений от чистой прибыли Банка по результатам 2015 года в размере 30 045 тыс. руб.

Реформация баланса была произведена в июле 2016 года.

В соответствии с требованиями п. 1.1 Указания № 3081-У ежеквартальному раскрытию кредитными организациями подлежит промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе: бухгалтерского баланса, отчета о финансовых операциях и приложения к ним, составленных по формам, соответственно, 0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814 в соответствии с Указанием № 2332-У, включая данную пояснительную записку. Промежуточная отчетность на 1 июля 2016 года, включая данную пояснительную записку, будет размещена на сайте Банка по адресу www.natixis.ru.

5 августа 2016 года

Заместитель Председатель Правления _____ Валяев А.Н.

Заместитель Главного бухгалтера _____ Родин А.В.