

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2016 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   |                 | 978256                  | 626279                          |
| 2.1                                | Обязательные резервы  |                 | 176162                  | 147913                          |
| 3                                  | Средства в кредитных организациях   |                 | 196224                  | 247284                          |
| 4                                  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |                 | 652397                  | 11890923                        |
| 5                                  | Чистая ссудная задолженность  |                 | 24123159                | 21118598                        |
| 6                                  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся 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  |                 | 88757                   | 193856                          |
| 9                                  | Отложенный налоговый актив  |                 | 22714                   | 0                               |
| 10                                 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  |                 | 36520                   | 41495                           |
| 11                                 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  |                 | 0                       | 0                               |
| 12                                 | Прочие активы   |                 | 309261                  | 849782                          |
| 13                                 | Всего активов   |                 | 26407288                | 37193774                        |
| II. ПАССИВЫ                        |   |                 |                         |                                 |
| 14                                 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   |                 | 0                       | 0                               |
| 15                                 | Средства кредитных организаций  |                 | 22309819                | 21635989                        |
| 16                                 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   |                 | 798351                  | 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  |                 | 646247                  | 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  |                 | 80066                   | 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  |                 | 23834483                | 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  |                 | 139385                  | 109340                          |
| 28                                 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся 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  |                 | 1178770                 | 1173682                         |
| 34                                 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период  |                 | 89994                   | 605990                          |
| 35                                 | Всего источников собственных средств  |                 | 2572805                 | 3053668                         |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА    |   |                 |                         |                                 |
| 36                                 | Безотзывные обязательства кредитной организации   |                 | 15736583                | 40034691                        |
| 37                                 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства   |                 | 2548491                 | 2884842                         |
| 38                                 | Условные обязательства некредитного характера   |                 | 0                       | 0                               |

Заместитель Председателя Правления

Ходакова Е.А.

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 9 месяцев 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:   |                 | 792859                    | 629897   |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях   |                 | 356428                    | 206755   |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  |                 | 434697                    | 423142   |
| 1.3          | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   |                 | 0                         | 0  |
| 1.4          | от вложений в ценные бумаги  |                 | 1734                      | 0  |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:  |                 | 377058                    | 439029   |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций  |                 | 335679                    | 256193   |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями   |                 | 41379                     | 182836   |
| 2.3          | по выпущенным долговым обязательствам  |                 | 0                         | 0  |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  |                 | 415801                    | 190868   |
| 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   |                 | 415801                    | 190868   |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                 | -160247                   | -992264  |
| 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  |                 | -278407                   | -466984  |
| 11           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   |                 | 456499                    | 2125323  |
| 12           | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами   |                 | 0                         | 0  |
| 13           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  |                 | 0                         | 0  |
| 14           | Комиссионные доходы  |                 | 67589                     | 159902   |
| 15           | Комиссионные расходы   |                 | 54859                     | 86190  |
| 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  |                 | -60                       | -143   |
| 19           | Прочие операционные доходы   |                 | 7958                      | 292  |
| 20           | Чистые доходы (расходы)  |                 | 454274                    | 930804   |
| 21           | Операционные расходы   |                 | 321157                    | 311774   |
| 22           | Прибыль (убыток) до налогообложения  |                 | 133117                    | 619030   |
| 23           | Возмещение (расход) по налогам   |                 | 43123                     | 297704   |
| 24           | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности  |                 | 89994                     | 321326   |
| 25           | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности  |                 | 0                         | 0  |
| 26           | Прибыль (убыток) за отчетный период  |                 | 89994                     | 321326   |

## Раздел 2. О прочем 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   |                 | 89994                     | 321326   |
| 2            | Прочий совокупный доход (убыток)  |                 | X                         | X  |
| 3            | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: |                 | 0                         | 0  |

|      |   |  |       |        |
|------|---|--|-------|--------|
| 13.1 | изменение фонда переоценки основных средств   |  | 0     | 0      |
| 13.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований)<br>по пенсионному обеспечению работников по программам с<br>установленными выплатами |  | 0     | 0      |
| 14   | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут<br>быть переквалифицированы в прибыль или убыток                                |  | 0     | 0      |
| 15   | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть<br>переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом<br>налога на прибыль       |  | 0     | 0      |
| 16   | Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в<br>прибыль или убыток, всего, в том числе:   |  | 0     | 0      |
| 16.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имевшихся<br>в наличии для продажи   |  | 0     | 0      |
| 16.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков   |  | 0     | 0      |
| 17   | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут<br>быть переквалифицированы в прибыль или убыток                                   |  | 0     | 0      |
| 18   | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть<br>переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом<br>налога на прибыль          |  | 0     | 0      |
| 19   | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом<br>налога на прибыль  |  | 0     | 0      |
| 110  | финансовый результат за отчетный период   |  | 89994 | 321326 |

Заместитель Председателя Правления

Ходакова Е.А.

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 01.10.2016 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                         |   |                 |  |  |  |  |
| 11  | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:  |                 | 1164656.0000   | X  | 1164656.0000   | X  |
| 11.1  | обыкновенными акциями (долями)  |                 | 1164656.0000   | X  | 1164656.0000   | X  |
| 11.2  | привилегированными акциями  |                 |  | X  |  | X  |
| 12  | Нераспределенная прибыль (убыток):  |                 | 1178770.0000   | X  | 1173682.0000   | X  |
| 12.1  | прошлых лет   |                 | 1178770.0000   | X  | 1173682.0000   | X  |
| 12.2  | отчетного года  |                 | 0.0000   | X  |  | X  |
| 13  | Резервный фонд  |                 | 139385.0000  | X  | 109340.0000  | X  |
| 14  | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)   | не применимо    | не применимо   | X  | не применимо   | X  |
| 15  | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам  | не применимо    | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо   |
| 16  | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)   |                 | 2482811.0000   | X  | 2447678.0000   | X  |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала |   |                 |  |  |  |  |
| 17  | Корректировка торгового портфеля  | не применимо    | не применимо   | не применимо   | не применимо   | не применимо   |
| 18  | Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств   |                 |  |  |  |  |
| 19  | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств |                 | 628.0000   |  |  |  |

|                                |  |              |              |              |              |              |              |
|--------------------------------|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 110                            | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  |              |              |              |              |              |              |
| 111                            | Резервы хеджирования денежных потоков  | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 112                            | Недосозданные резервы на возможные потери  |              |              |              |              |              |              |
| 113                            | Доход от сделок секьюритизации   | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 114                            | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости   | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 115                            | Активы пенсионного плана с установленными выплатами  | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 116                            | Вложения в собственные акции (долями)  |              |              |              |              |              |              |
| 117                            | Взаимное перекрестное владение акциями (долями)  | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 118                            | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   |              |              |              |              |              |              |
| 119                            | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   |              |              |              |              |              |              |
| 120                            | Права по обслуживанию ипотечных кредитов   | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 121                            | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   |              | 13628.0000   |              |              |              |              |
| 122                            | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: |              |              |              |              |              |              |
| 123                            | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   |              |              |              |              |              |              |
| 124                            | права по обслуживанию ипотечных кредитов   | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 125                            | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   |              |              |              |              |              |              |
| 126                            | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:   |              |              |              |              |              |              |
| 126.1                          | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)   |              |              | X            |              |              | X            |
| 127                            | Отрицательная величина добавочного капитала  |              |              | X            |              |              | X            |
| 128                            | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)   |              | 14256.0000   | X            |              |              | X            |
| 129                            | Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)   |              | 2468555.0000 | X            |              | 2447678.0000 | X            |
| Источники добавочного капитала |  |              |              |              |              |              |              |
| 130                            | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:  |              |              | X            |              |              | X            |
| 131                            | классифицируемые как капитал   |              |              | X            |              |              | X            |
| 132                            | классифицируемые как обязательства   |              |              | X            |              |              | X            |
| 133                            | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)   |              |              | X            |              |              | X            |
| 134                            | 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)  | 2468555.0000 |              | X | 2447678.0000 | X            |
| Источники дополнительного капитала                     |  |              |              |   |              |              |
| 46   | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход   | 3562195.0000 |              | 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)  | 3562195.0000 |              | 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 опручительств, 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)   | 3562195.0000  | X            | 2728472.0000  |              | X            |
| 59  | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)   | 6030750.0000  | 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   | 18320605.0000 | X            | 15904307.0000 |              | X            |
| 60.3  | необходимые для определения достаточности основного капитала  | 18320605.0000 | X            | 15904307.0000 |              | X            |
| 60.4  | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)  | 18320605.0000 | 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)   | 13.4742       | X            | 15.3900       |              | X            |
| 62  | Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)  | 13.4742       | X            | 15.3900       |              | X            |
| 63  | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)  | 32.9179       | 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)  |              | 7.4742       | 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   |                 | 21120326  | 21120326  | 6473127  | 20489270  | 20489270  | 4719388  |
| 1.1          | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:   |                 | 1503864   | 1503864   | 0  | 652068  | 652068  | 0  |
| 1.1.1        | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России  |                 | 978256  | 978256  | 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:  |                 | 16429169  | 16429169  | 3285834  | 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  |                 | 1304208   | 1304208   | 260842   | 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:  |                 | 3187293   | 3187293   | 3187293  | 939935  | 939935  | 939935   |

|         |   |   |         |         |         |         |         |         |
|---------|---|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 1.4.1   | МБК   |   | 500000  | 500000  | 500000  | 0       | 0       | 0       |
| 1.4.2   | Прочие активы   |   | 2687293 | 2687293 | 2687293 | 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:   |   | 260187  | 260187  | 52037   | 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  |   | 260187  | 260187  | 52037   | 1021063 | 1021063 | 91053   |
| 2.2     | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:   |   | 4369916 | 4364828 | 6544185 | 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   |   | 4369916 | 4364828 | 6544185 | 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:   |   | 2548491 | 2548491 | 1386979 | 2884842 | 2884842 | 1214371 |
| 4.1     | по финансовым инструментам с высоким риском   |   | 2548491 | 2548491 | 1386979 | 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   |   | 756818  |         | 180369  | 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 величин 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:                             |                 | 125412.5         | 132100.0                 |
| 7.1          | процентный риск, всего, в том числе:                                      |                 | 10033.0          | 10568.0                  |
| 7.1.1        | общий   |                 | 9969.0           | 7556.0                   |
| 7.1.2        | специальный   |                 | 64.0             | 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, в том числе:  |                 | 0.0              | 0.0                      |

|       |   |  |     |     |
|-------|---|--|-----|-----|
| 7.3.1 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска |  | 0.0 | 0.0 |
| 7.4   | товарный риск, всего, в том числе:                                      |  | 0.0 | 0.0 |
| 7.4.1 | основной товарный риск  |  | 0.0 | 0.0 |
| 7.4.2 | дополнительный товарный риск  |  | 0.0 | 0.0 |
| 7.4.3 | 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:  |                 | 5547                    | -32   | 5579                            |
| 1.1          | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности   |                 | 5088                    | 0   | 5088                            |
| 1.2          | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям   |                 | 459                     | -32   | 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 |
|--------------|---|-----------------|---------------------------|---|---|---|
|              |   |                 | 01.10.2016                | 01.07.2016  | 01.04.2016  | 01.01.2016  |
| 1            | 2   | 3               | 4                         | 5   | 6   | 7   |
| 1            | Основной капитал, тыс.руб.  |                 | 2468555.0                 | 3013577.0   | 2447678.0   | 2452766.0   |
| 2            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб. |                 | 28951662.0                | 24151840.0  | 27973761.0  | 40231491.0  |
| 3            | Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент  |                 | 8.5                       | 12.5  | 8.8   | 6.1   |

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 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | не применимо   | базовый капитал  | на индивидуальной основе   | обыкновенные акции                       | 398502  | 379080                            |
| 2  | "Натиксис Банк АО"   | 10103390В                           | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | не применимо   | базовый капитал  | на индивидуальной основе   | обыкновенные акции                       | 766154  | 737100                            |
| 3  | NATIXIS  |                                     | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | не применимо   | дополнительный капитал   | на индивидуальной основе   | субординированный кредит (депозит, заем) | 3473696   | 3534163                           |

Раздел 5. Продолжение

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | Наличие срока по инструменту | Регулятивные условия       |  |  |  | Проценты/дивиденды/купонный доход |              |   |                                  |   |     |
|--|--|--|------------------------------|----------------------------|--|--|--|-----------------------------------|--------------|---|----------------------------------|---|-----|
|  |  |  |                              | Дата погашения инструмента | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения) | Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | Тип ставки по инструменту         | Ставка       | Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям | Обязательность выплат дивидендов | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента |     |
| 10   | 11   | 12   | 13                           | 14                         | 15   | 16   | 17   | 18                                | 19           | 20  | 21                               |   |     |
| 1  | акционерный капитал                                      | 20.02.2002   | бессрочный                   | без ограничения срока      | нет  | не применимо   | не применимо   | не применимо                      | не применимо | 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 ограничения срока      | нет  | не применимо   | 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 стоимости | 23.03.2016   | срочный                      | 29.12.2025                 | нет  | не применимо   | не применимо   | плавающая ставка                  | 4,72         | не применимо  | нет                              | нет   |     |

Раздел 5. Продолжение

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Характер выплат | Конвертируемость инструмента | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | Полная либо частичная конвертация | Ставка конвертации | Обязательность конвертации | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента   | Полное или частичное списание | Постоянное или временное списание |
|--|-----------------|------------------------------|---|-----------------------------------|--------------------|----------------------------|---|---|--|--|-------------------------------|-----------------------------------|
|  |                 |                              |   |                                   |                    |                            |   |   |  |  |                               |                                   |
| 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 конвертации: 1. Значение норматива достаточности базового ка    | полностью или час тично           |                    | обязательная               | базовый капитал   | "Натиксис Банк АО"  | да   | Условия списания: 1. Значение норма тива достаточнос ти базового капит | полностью и                   | 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 01.10.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

| 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                  | 13.5                                 | 15.4                                 |
| 2         | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)  |                 | 6.0                  | 13.5                                 | 15.4                                 |
| 3         | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)   |                 | 8.0                  | 32.9                                 | 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                 | 34.2                                 | 389.9                                |
| 6         | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)  |                 | 50.0                 | 121.3                                | 370.8                                |
| 7         | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)   |                 | 120.0                | 41.2                                 | 47.3                                 |
| 8         | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)  |                 | 25.0                 | Максимальное 24.7<br>Минимальное 0.0 | Максимальное 23.7<br>Минимальное 0.0 |
| 9         | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)  |                 | 800.0                | 262.4                                | 206.1                                |
| 10        | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, 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 расчета показателя финансового рычага

| Номер п/п | Наименование показателя  | Номер пояснения | тыс.руб.                              |
|-----------|--|-----------------|---------------------------------------|
|           |  |                 | Сумма                                 |
| 1         | 2  | 3               | 4                                     |
| 1         | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего  |                 | 26407288                              |
| 2         | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- |                 | не применимо для отчетности кредитной |

|   |   |                                  |          |
|---|---|----------------------------------|----------|
|   | дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | организации как юридическое лицо |          |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага                                     |                                  | 0        |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)  |                                  | 130029   |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами   |                                  | 0        |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера   |                                  | 2548491  |
| 7 | Прочие поправки   |                                  | -134146  |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого  |                                  | 28951662 |

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:   |                 | 25646353.0  |
| 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:   |                 | 25646353.0  |
| Риск по операциям с ПФИ                                    |   |                 |   |
| 4  | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:  |                 | 626789.0  |
| 5  | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:  |                 | 130029.0  |
| 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:   |                 | 756818.0  |
| 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:   |                 | 2548491.0   |
| 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:  |                 | 2548491.0   |



Капитал риска

|                               |   |            |
|-------------------------------|---|------------|
| 20                            | Основной капитал  | 2468555.0  |
| 21                            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | 28951662.0 |
| Показатель финансового рычага |   |            |
| 22                            | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент   | 8.5        |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

| № строки                                     | Наименование показателя   | № пояснения | Данные на 01.04.2016               |   | Данные на 01.07.2016               |   | Данные на 01.10.2016               |   |
|--|---|-------------|------------------------------------|---|------------------------------------|---|------------------------------------|---|
|  |   |             | величина требований (обязательств) | взвешенная величина требований (обязательств) | величина требований (обязательств) | взвешенная величина требований (обязательств) | величина требований (обязательств) | взвешенная величина требований (обязательств) |
| 1  | 2   | 3           | 4                                  | 5   | 6                                  | 7   | 8                                  | 9   |
| <b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>   |   |             |                                    |   |                                    |   |                                    |   |
| 1  | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)           |             | X                                  |   | X                                  |   | X                                  |   |
| <b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>     |   |             |                                    |   |                                    |   |                                    |   |
| 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                                  |   | 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                                  |   | X                                  |   |
| <b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>    |   |             |                                    |   |                                    |   |                                    |   |
| 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)  |             |                                    |   |                                    |   |                                    |   |
| <b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b> |   |             |                                    |   |                                    |   |                                    |   |
| 21   | ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2              |             | X                                  |   | X                                  |   | X                                  |   |
| 22   | Чистый ожидаемый отток денежных средств   |             | X                                  |   | X                                  |   | X                                  |   |
| 23   | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент                      |             | X                                  |   | X                                  |   | X                                  |   |

Заместитель Председателя Правления

Ходакова Е.А.

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 01.10.2016 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:           |                 | -5685                              | -1560047  |
| 1.1.1     | проценты полученные   |                 | 812857                             | 670179  |
| 1.1.2     | проценты уплаченные   |                 | -350351                            | -438508   |
| 1.1.3     | комиссии полученные   |                 | 67621                              | 176542  |
| 1.1.4     | комиссии уплаченные   |                 | -60667                             | -96283  |
| 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   |                 | -159242                            | -1177736  |
| 1.1.8     | прочие операционные доходы  |                 | 7958                               | 292   |
| 1.1.9     | операционные расходы  |                 | -324383                            | -298465   |
| 1.1.10    | расход (возмещение) по налогам  |                 | -92                                | -396068   |
| 1.2       | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:  |                 | -1234705                           | -4300254  |
| 1.2.1     | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России   |                 | -28249                             | 39944   |
| 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  |                 | -5327907                           | 8271322   |
| 1.2.4     | чистый прирост (снижение) по прочим активам   |                 | 451342                             | 9906011   |
| 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   |                 | 3609152                            | -20415775   |
| 1.2.7     | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   |                 | 14421                              | -2099633  |
| 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  |                 | 21099                              | -2123   |
| 1.3       | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)  |                 | -1240390                           | -5860301  |
| 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  |                 | -642                               | -297  |
| 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)   |                 | -642                               | -297  |
| 3         | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности  |                 |                                    |   |
| 3.1       | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал   |                 | 0                                  | 0   |
| 3.2       | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных   |                 |                                    |   |

|     |  |  |  |          |  |          |  |
|-----|--|--|--|----------|--|----------|--|
|     | у акционеров (участников)                                  |  |  | 0        |  | 0        |  |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных             |  |  |          |  |          |  |
|     | у акционеров (участников)                                  |  |  | 0        |  | 0        |  |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды                                      |  |  | -570857  |  | 0        |  |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)              |  |  | -570857  |  | 0        |  |
| 4   | Влияние изменений официальных курсов иностранных           |  |  |          |  |          |  |
|     | валют по отношению к рублю, установленных Банком России,   |  |  |          |  |          |  |
|     | на денежные средства и их эквиваленты                      |  |  | -141000  |  | 399402   |  |
| 5   | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов |  |  | -1952889 |  | -5461196 |  |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного     |  |  | 2951207  |  | 8663491  |  |
|     | года   |  |  |          |  |          |  |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного      |  |  | 998318   |  | 3202295  |  |
|     | периода  |  |  |          |  |          |  |

Заместитель Председателя Правления

Ходакова Е.А.

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Родин А.В.

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 октября 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 октября 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 (6,0%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка. В течение трех кварталов 2016 года и по состоянию на 1 октября 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 01.10.2016 г. составил 260 207 тыс. руб. (48 157 тыс. руб. на 01.01.2016 г.), размер рыночного риска – 125 412 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):

9 февраля 2016 года от материнского банка Natixis, Париж, был получен новый субординированный кредит на сумму 55 000 000,00 долларов США, сроком на 10 лет, который был одобрен Банком России и включен в состав капитала 20 февраля 2016 г. Кредит привлечен сроком до 29 декабря 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:

|                                      | <b>Резерв под<br/>обесценение<br/>ссуд, предостав-<br/>ленных<br/>клиентам</b> | <b>Резерв под<br/>обесценение<br/>прочих активов</b> | <b>Итого</b> |
|--------------------------------------|--|--|--------------|
| <b>1 января 2016 года</b>            | <b>5 088</b>   | <b>491</b>   | <b>5 579</b> |
| Дополнительное формирование резервов | -  | 409  | 409          |
| Восстановление резерва               | -  | (349)  | (349)        |
| Списание активов за счет резерва     | -  | (92)   | (92)         |
| <b>1 октября 2016 года</b>           | <b>5 088</b>   | <b>459</b>   | <b>5 547</b> |

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 трех кварталов 2015 года.

В июле 2016 года акционерам Банка были выплачены дивиденды по итогам деятельности Банка за 2015 год на общую сумму 570 857 тыс. руб. (В течение 3-х кварталов 2015 года Банк не производил выплат дивидендов).

По сравнению с 2015 годом общая политика Банка в 2016 году в области управления рисками, связанными 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           | 3 562 195               |
| 2         | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:     | 15, 16       | 1 444 598               | 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           | 3 562 195               |
| 2.2.1     |  |              |                         | из них: субординированные кредиты  | X            | 3 473 696               |
| 3         | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:                                  | 10           | 36 520                  | 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         | 13 628 |
| 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 | 24 319 383 | 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 течение 3-х кварталов 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 01.10.2016 г. составило 34,2%, значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 121,3%, при установленных Банком России минимальных значениях  $H2_{min}=15\%$  и  $H3_{min}=50\%$ . 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 01.10.2016 г. составило 41,2%, что свидетельствует о наличии избытка соответствующей ликвидности в рамках, установленных Банком России границ ( $H4_{max}=120\%$ ).

Основной объем с структуре требований приходится на предоставленные кредиты юридическим лицам, в обязательствах преобладают долгосрочные средства, привлеченные от материнского банка Natixis SA.

Показатель финансового рычага на 1 октября 2016 г. составил 8,5% (на 01.01.2016 г. – 6,1%). Увеличение показателя финансового рычага на 1 октября 2016 г. по сравнению с началом года связано с уменьшением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага с 40 млрд руб. до 29 млрд. руб., в основном по причине сокращения объема операций с производными финансовыми инструментами.

По состоянию на 1 октября 2016 г. расхождение между величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (28 951 662 тыс. руб.), и размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (25 646 353 тыс. руб.), в основном представлено внебалансовыми условными обязательствами кредитного характера – 2 548 491 тыс. руб.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования по состоянию на 01.10.2016 г. у Банка нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств Банк в течение трех кварталов 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 01.10.2016 г. – 626 789 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, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного 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 октября 2016 года представлен в таблице ниже:

|  | До<br>востребования<br>или менее 1<br>месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 месяцев<br>до 1 года | Свыше 1<br>года   | С неопределен-<br>ным сроком и<br>просроченные | Итого             |
|--|--|----------------------|---------------------------|-------------------|--|-------------------|
| <b>Активы</b>  |  |                      |                           |                   |  |                   |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации                  | 802 094                                      | -                    | -                         | -                 | 176 162  | <b>978 256</b>    |
| Средства в кредитных организациях  | 196 224                                      | -                    | -                         | -                 | -  | <b>196 224</b>    |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки         | 652 397                                      | -                    | -                         | -                 | -  | <b>652 397</b>    |
| Чистая ссудная задолженность   | 12 199 520                                   | 4 954 072            | 1 236 584                 | 5 732 983         | -  | <b>24 123 159</b> |
| Требования по текущему налогу на прибыль   | -  | -                    | -                         | -                 | 88 757   | <b>88 757</b>     |
| Отложенный налоговый актив   | -  | -                    | -                         | -                 | 22 714   | <b>22 714</b>     |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                           | -  | -                    | -                         | -                 | 36 520   | <b>36 520</b>     |
| Прочие активы  | 254 892                                      | 49 173               | 5 196                     | -                 | -  | <b>309 261</b>    |
| <b>Итого активов</b>   | <b>14 105 127</b>                            | <b>5 003 245</b>     | <b>1 241 780</b>          | <b>5 732 983</b>  | <b>324 153</b>                                 | <b>26 407 288</b> |
| <b>Обязательства</b>   |  |                      |                           |                   |  |                   |
| Средства кредитных организаций   | 10 811 877                                   | 151 579              | -                         | 11 346 363        | -  | <b>22 309 819</b> |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                | 493 351                                      | 305 000              | -                         | -                 | -  | <b>798 351</b>    |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 646 247                                      | -                    | -                         | -                 | -  | <b>646 247</b>    |
| Прочие обязательства   | 6 996  | 56 466               | 15 423                    | 1 181             | -  | <b>80 066</b>     |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>11 958 471</b>                            | <b>513 045</b>       | <b>15 423</b>             | <b>11 347 544</b> | <b>-</b>                                       | <b>23 834 483</b> |
| <b>Избыток/ (дефицит) ликвидности</b>  | <b>2 146 656</b>                             | <b>4 490 200</b>     | <b>1 226 357</b>          | <b>-5 614 561</b> | <b>324 153</b>                                 | <b>2 572 805</b>  |
| <b>Совокупный разрыв на 1 октября 2016 года</b>  | <b>2 146 656</b>                             | <b>6 636 856</b>     | <b>7 863 213</b>          | <b>2 248 652</b>  | <b>2 572 805</b>                               | <b>2 572 805</b>  |
| <b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %</b>                                     | <b>96,0</b>                                  | <b>95,2</b>          | <b>100,7</b>              | <b>14,9</b>       | <b>16,2</b>                                    | <b>16,2</b>       |

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

|  | До<br>востребования<br>или менее 1<br>месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 месяцев<br>до 1 года | Свыше 1<br>года    | С неопределен-<br>ным сроком и<br>просроченные | Итого             |
|--|--|----------------------|---------------------------|--------------------|--|-------------------|
| <b>Активы</b>  |  |                      |                           |                    |  |                   |
| 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           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>22 515 023</b>                            | <b>3 017 554</b>     | <b>1 663 021</b>          | <b>9 614 913</b>   | <b>383 264</b>                                 | <b>37 193 775</b> |
| <b>Обязательства</b>   |  |                      |                           |                    |  |                   |
| 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            |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>14 730 763</b>                            | <b>1 463 720</b>     | <b>699 674</b>            | <b>17 192 280</b>  | <b>53 669</b>                                  | <b>34 140 106</b> |
| <b>Избыток/ (дефицит) ликвидности</b>  | <b>7 784 260</b>                             | <b>1 553 834</b>     | <b>963 347</b>            | <b>(7 577 367)</b> | <b>329 595</b>                                 | <b>3 053 669</b>  |
| <b>Совокупный разрыв на 1 января 2016 года</b>   | <b>7 784 260</b>                             | <b>9 338 094</b>     | <b>10 301 441</b>         | <b>2 724 074</b>   | <b>3 053 669</b>                               | <b>3 053 669</b>  |
| <b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %</b>                                     | <b>52,8</b>                                  | <b>57,7</b>          | <b>61,0</b>               | <b>8,0</b>         | <b>8,9</b>                                     | <b>8,9</b>        |

## 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 9 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   | 9 месяцев 2016 года |                 | 9 месяцев 2015 года |                 |
|---|---------------------|-----------------|---------------------|-----------------|
|   | +5%                 | -5%             | +5%                 | -5%             |
| Средства на корреспондентских счетах в банках (за исключением средств в Банке России) | 7 358               | (7 358)         | 112 199             | (112 199)       |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам  | 455 037             | (455 037)       | 57 928              | (57 928)        |
| Ссуды, предоставленные клиентам не банкам   | 449 582             | (449 582)       | 483 044             | (483 044)       |
| Средства банков   | (706 355)           | 706 355         | (540 269)           | 540 269         |
| Средства клиентов не банков   | (29 939)            | 29 939          | (26 119)            | 26 119          |
| Субординированный кредит  | (130 264)           | 130 264         | (74 117)            | 74 117          |
| <b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>                                   | <b>45 419</b>       | <b>(45 419)</b> | <b>12 666</b>       | <b>(12 666)</b> |
| <b>Влияние на капитал</b>   | <b>36 335</b>       | <b>(36 335)</b> | <b>10 133</b>       | <b>(10 133)</b> |

## 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:

|   | <b>1 октября<br/>2016 года</b> | <b>1 января<br/>2016 года</b> |
|---|--------------------------------|-------------------------------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам      | 11 993 922                     | 16 466 032                    |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | 12 134 325                     | 4 657 654                     |
|   | (5 088)                        | (5 088)                       |
| За вычетом резерва под обесценение            |                                |                               |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>  | <b>24 123 159</b>              | <b>21 118 598</b>             |

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

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

|   | <b>1 октября<br/>2016 года</b> | <b>1 января<br/>2016 года</b> |
|---|--------------------------------|-------------------------------|
| Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами     | 7 813 052                      | 12 948 825                    |
| Ссуды, обеспеченные залогом запасов                   | 170 012                        | 311 464                       |
| Необеспеченные ссуды                                  | 16 145 183                     | 7 863 397                     |
|   | (5 088)                        | (5 088)                       |
| За вычетом резерва под обесценение                    |                                |                               |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам</b> | <b>24 123 159</b>              | <b>21 118 598</b>             |

По состоянию на 1 октября 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 9 096 184 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 - <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:

| <b>Анализ по секторам экономики</b>          | <b>1 октября<br/>2016 год</b> | <b>1 января<br/>2016 год</b> |
|--|-------------------------------|------------------------------|
| Химическая промышленность                    | 5 810 546                     | 8 527 275                    |
| Металлургия                                  | 4 053 883                     | 4 990 423                    |
| Энергетика                                   | 993 504                       | 2 626 693                    |
| Пищевая промышленность                       | 170 012                       | 311 464                      |
| Машиностроение                               | 955 800                       | -                            |
| Финансовые институты                         | 10 177                        | 10 177                       |
|  | <u>11 993 922</u>             | <u>16 466 032</u>            |
| За вычетом резерва под обесценение           | (5 088)                       | (5 088)                      |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b> | <b><u>11 988 834</u></b>      | <b><u>16 460 944</u></b>     |

Ссуды, предоставленные кредитным организациям, представлены следующим образом:

|   | <b>1 октября<br/>2016 год</b> | <b>1 января<br/>2016 год</b> |
|---|-------------------------------|------------------------------|
| Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам                    | 1 128 000                     | 500 000                      |
| Кредиты, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации | 11 006 325                    | 4 157 654                    |
| <b>Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>      | <b><u>12 134 325</u></b>      | <b><u>4 657 654</u></b>      |

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 октября 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                     | по категориям качества |       |    |     |   |
|              |   |                  |                    |         |        |           |         |                            |                  |                   |                |                            |                                |                           | II                     | III   | IV | V   |   |
| 1            | 2   | 3                | 4                  | 5       | 6      | 7         | 8       | 9                          | 10               | 11                | 12             | 13                         | 14                             | 15                        | 16                     | 17    | 18 | 19  |   |
| 1            | Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:  | 11 821 006       | 11 821 006         | 0       | 0      | 0         | 0       | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 0                          | 0                              | 0                         | 0                      | 0     | 0  | 0   | 0 |
| 1.1          | корреспондентские счета   | 176 943          | 176 943            | 0       | 0      | 0         | 0       | X                          | X                | X                 | X              | 0                          | X                              | 0                         | 0                      | 0     | 0  | 0   | 0 |
| 1.2          | межбанковские кредиты и депозиты  | 11 634 325       | 11 634 325         | 0       | 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   | 0 |
| 1.4          | вложения в ценные бумаги  | 0                | 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   | 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   | 0 |
| 1.7          | прочие требования   | 0                | 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   | 0 |
| 1.8          | требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям  | 9 738            | 9 738              | 0       | 0      | 0         | 0       | 0                          | 0                | 0                 | 0              | X                          | X                              | 0                         | 0                      | 0     | 0  | 0   | 0 |
| 2            | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:   | 12 410 516       | 9 546 261          | 473 686 | 10 177 | 1 416 344 | 964 048 | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 1 686 988                  | 5 547                          | 5 547                     | 0                      | 5 088 | 0  | 459 |   |
| 2.1          | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты   | 10 370 039       | 8 298 795          | 473 686 | 10 177 | 631 581   | 955 800 | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 1 287 731                  | 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   | 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   | 0 |
| 2.4          | вложения в ценные бумаги  | 0                | 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   | 0 |
| 2.6          | прочие требования   | 2 010 849        | 1 228 433          | 0       | 0      | 781 957   | 459     | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 399 257                    | 459                            | 459                       | 0                      | 0     | 0  | 459 |   |
| 2.6.1        | в том числе, признаваемые ссудами   | 1 623 883        | 841 926            | 0       | 0      | 781 957   | 0       | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 398 798                    | 0                              | 0                         | 0                      | 0     | 0  | 0   |   |
| 2.7          | требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)   | 29 628           | 19 033             | 0       | 0      | 2 806     | 7 789   | 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   |
| 1            | 2   | 3                | 4                  | 5       | 6      | 7         | 8       | 9                          | 10               | 11                | 12             | 13                         | 14                             | 15                        | 16 | 17    | 18 | 19  |
| 2.8          | задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 0                | 0                  | 0       | 0      | 0         | 0       | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 0                          | 0                              | 0                         | 0  | 0     | 0  | 0   |
| 2.8.1        | в том числе учтенные векселя  | 0                | 0                  | 0       | 0      | 0         | 0       | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 0                          | 0                              | 0                         | 0  | 0     | 0  | 0   |
| 3            | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:                                | 480              | 480                | 0       | 0      | 0         | 0       | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 0                          | 0                              | 0                         | 0  | 0     | 0  | 0   |
| 3.1          | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)   | 0                | 0                  | 0       | 0      | 0         | 0       | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 0                          | 0                              | 0                         | 0  | 0     | 0  | 0   |
| 3.2          | ипотечные ссуды   | 0                | 0                  | 0       | 0      | 0         | 0       | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 0                          | 0                              | 0                         | 0  | 0     | 0  | 0   |
| 3.3          | автокредиты   | 0                | 0                  | 0       | 0      | 0         | 0       | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 0                          | 0                              | 0                         | 0  | 0     | 0  | 0   |
| 3.4          | иные потребительские ссуды  | 0                | 0                  | 0       | 0      | 0         | 0       | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 0                          | 0                              | 0                         | 0  | 0     | 0  | 0   |
| 3.5          | прочие требования   | 480              | 480                | 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   |
| 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   |
| 4            | Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:                              | 24 232 002       | 21 367 747         | 473 686 | 10 177 | 1 416 344 | 964 048 | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 1 686 988                  | 5 547                          | 5 547                     | 0  | 5 088 | 0  | 459 |
| 4.1          | ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:  | 23 628 247       | 20 775 046         | 473 686 | 10 177 | 1 413 538 | 955 800 | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 1 686 529                  | 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:  | 1 578 953        | 1 578 953          | 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  | 1 263 162        | 1 263 162          | 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:                           | 7 126 157        | 6 652 471          | 473 686 | 0      | 0         | 0       | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 4 737                      | 0                              | 0                         | 0  | 0     | 0  | 0   |
| 4.1.2.1      | в том числе в отчетном периоде  | 1 578 953        | 1 578 953          | 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 судам, 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 01.10.2016 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 октября 2016 года ссудная задолженность компании ЗАО "РМК" на общую сумму 1 413 538 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 октября 2016 года ссудная задолженность компании ТОО «АМК» на общую сумму 473 686 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 октября 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 октября 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 октября 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 01.10.2016 г. составил 180 369 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 октября 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 октября 2016 года на балансе Банка были отражены вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток) - ОФЗ на сумму 25 608 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<br>к номиналу, % | Срок обращения                                 |
|--|------------------------------------|--|
| Облигации, выпущенные российскими эмитентами | Мин.: 7,35%<br>Макс.: 8,50%        | Мин.: Январь 2016 г.<br>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 октября 2016 года, включая данную пояснительную записку, будет размещена на сайте Банка по адресу [www.natixis.ru](http://www.natixis.ru).

8 ноября 2016 года

Заместитель Председатель Правления \_\_\_\_\_ Ходакова Е.А.

Заместитель Главного бухгалтера \_\_\_\_\_ Родин А.В.