

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	58221378	3390

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

Кредитной организации Натиксис Банк АО
Почтовый адрес 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		847839	1020555
2.1	Обязательные резервы		230487	216552
3	Средства в кредитных организациях		11318026	7859488
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8580742	19015637
5	Чистая ссудная задолженность		16119631	19464309
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имевшиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		11557	11878
9	Отложенный налоговый актив		43435	43435
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		44866	50463
11	Прочие активы		1331947	10728217
12	Всего активов		38298043	58193982
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		22373352	34629611
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		4188655	2651813
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8637090	18267290
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		348208	152430
20	Прочие обязательства		100000	45160
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		35647305	55746304
III. ИСТОЧНИКИ СОВСЛЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		1116180	1116180
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		48476	48476
26	Резервный фонд		109340	95401
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1178770	913930
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		197972	273691
31	Всего источников собственных средств		2650738	2447678
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		64263607	100515740
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2197750	2489353
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

Ходакова Е.А.

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Родин А.В.

Исполнитель
Телефон: 8-495-787-17-03

Родин А.В.

04.08.2015 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	58221378	3390

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
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:		447693	265478
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		167369	68140
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		280324	167690
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	29648
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		266039	223960
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		178774	138139
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		87265	85821
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		181654	41518
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		181654	41518
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-161858	59188
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-209103	128292
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		773581	-121542
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		114881	51508
13	Комиссионные расходы		57016	29468
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-94	-78
17	Прочие операционные доходы		0	678
18	Чистые доходы (расходы)		642045	130096
19	Операционные расходы		240097	167811
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		401948	-37715
21	Возмещение (расход) по налогам		203976	34064
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		197972	-71779
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		197972	-71779

Заместитель Председателя Правления Ходакова Е.А.

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Родин А.В.

Исполнитель
Телефон: 8-495-787-17-03

Родин А.В.

04.08.2015 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	58221378	3390

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

по состоянию на 01.07.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		4233859.0	-78266.0	4312125.0
1.1	Источники базового капитала:		2447678.0	273691.0	2173987.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1116180.0		1116180.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1116180.0	0.0	1116180.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		48476.0	0.0	48476.0
1.1.3	Резервный фонд		109340.0	13939.0	95401.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1173682.0	259752.0	913930.0
1.1.4.1	прошлых лет		1173682.0	259752.0	913930.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0		0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		2447678.0	273691.0	2173987.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0

1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0	
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0	
1.7	Основной капитал		2447678.0	273691.0	2173987.0	
1.8	Источники дополнительного капитала:		1786181.0	-351957.0	2138138.0	
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0	
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0	
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0	
1.8.3	Прибыль:		155885.0	-171171.0	327056.0	
1.8.3.1	текущего года		155885.0	-171171.0	327056.0	
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0	
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		1630296.0	-180786.0	1811082.0	
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0	
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0	
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0	
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0	
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0	
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0	
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0	
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0	
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0	
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0	
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0	
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0	
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0	
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0	
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0	
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0	
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0	
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0	
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0	
1.11	Дополнительный капитал		1786181.0	-351957.0	2138138.0	
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		14193717.0	-5215112.0	19408829.0	
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		14193717.0	-5215112.0	19408829.0	
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		14193717.0	-5215112.0	19408829.0	
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X	
3.1	Достаточность базового капитала		17.2	X	11.2	
3.2	Достаточность основного капитала		17.2	X	11.2	
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		29.8	X	22.2	
<1>	Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).					
<2>	Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).					
<3>	Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).					

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	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		25924870	25924870	6416965	20570387	20570387	4772258
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		847839	847839	0	1020555	1020555	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		847839	847839	0	1020555	1020555	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:		23325083	23325083	4665017	18471968	18471968	3694394
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		12612658	12612658	2522532	6432323	6432323	1286465
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:		1751948	1751948	1751948	1077864	1077864	1077864

1.4.1	МБК		0	0	0	699933	699933	699933
1.4.2	Прочие активы		1751948	1751948	1751948	377931	377931	377931
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - 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:		1234878	1234878	101744	14936882	14936882	776844
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		1234878	1234878	101744	14936882	14936882	776844
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2520981	2515893	3773840	3610813	3605725	5408588
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		2520981	2515893	3773840	3610813	3605725	5408588
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		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 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2197750	2197750	1000653	2489353	2489353	986309
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2197750	2197750	1000653	2489353	2489353	986309
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		4313316		1040781	20792948		2546665

<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 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		48157.0	76959.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		642091.0	1026118.0
6.1.1	чистые процентные доходы		637478.0	943234.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		4613.0	82884.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		2.0	2.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		408950.0	815713.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		32716.0	65257.0
7.1.1	общий		32716.0	65257.0
7.1.2	специальный		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
7.3	валютный риск		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 пояснений	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:		852	-4593	5445
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		426	-4662	5088
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		426	69	357
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 пояснений	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
			01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015	01.10.2014
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		2447678.0	2173987.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		40594443.0	35997574.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		6.0	6.0	0.0	0.0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Заместитель Председателя Правления

Ходакова Е.А.

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Родин А.В.

Исполнитель
Телефон: 8-495-787-17-03

Родин А.В.

04.08.2015 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	58221378	3390

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	17.2	11.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	17.2	11.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	29.8	22.2
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	290.1	41.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	129.6	103.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	48.5	39.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 24.1 Минимальное 0.0	Максимальное 23.7 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	168.4	246.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		50.0	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)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		38298043
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		370798
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2197750
7	Прочие поправки		-272148

8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	40594443
---	---	----------

Раздел 2.2 Расчет 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:		29445153.0
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:		29445153.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		8580742.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		370798.0
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:		8951540.0
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:		2197750.0
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:		2197750.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		2447678.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		40594443.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		6.0

Заместитель Председателя Правления

Ходакова Е.А.

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Родин А.В.

Исполнитель
Телефон: 8-495-787-17-03

Родин А.В.

04.08.2015 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	58221378	3390

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

Кредитной организации Натиксис Банк АО
Почтовый адрес 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:		527080	
1.1.1	проценты полученные		481580	
1.1.2	проценты уплаченные		-220148	
1.1.3	комиссии полученные		114881	
1.1.4	комиссии уплаченные		-57016	
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		433738	
1.1.8	прочие операционные доходы		0	
1.1.9	операционные расходы		-225955	
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		0	
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		3441410	
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-13935	
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3335484	
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		9338887	
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-10800707	
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1584913	
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3232	
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		3968490	
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-142	
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	
2.7	Дивиденды полученные		0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-142	
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	

13.4	Выплаченные дивиденды		0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-696461
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3271887
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		8663491
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		11935378

Заместитель Председателя Правления

Ходакова Е.А.

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Родин А.В.

Исполнитель
Телефон: 8-495-787-17-03

Родин А.В.

04.08.2015 г.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НАТИКСИС БАНК»
на 1 июля 2015 года**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Натиксис Банк АО» (далее – Банк) составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 30 июня 2015 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2015 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 июля 2015 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее «Указание № 3081-У») и Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание 2332-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 июля 2015 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 2015 год, утвержденной 31 декабря 2014 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.

Банк применяет в своей промежуточной финансовой отчетности те же принципы учетной политики, что и принципы, использованные в годовой финансовой отчетности за 2014 год, за исключением следующего:

В отчетном периоде Банк применял подходы письма Банка России от 18.12.2014 г. № 211-Т "Об особенностях применения нормативных актов Банка России» (далее – письмо 211-Т) в отношении одной группы взаимосвязанных заемщиков (ГВЗ) в целях расчета норматива кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6).

Объем активов, принимаемых в расчет обязательных нормативов в соответствии с письмом 211-Т в отношении указанной ГВЗ составил по состоянию на 01.07.2015 г. величину равную 2 635 864 тыс. руб., норматив Н6 составил 23,64%

Для определения текущего кредитного риска при расчете норматива Н6 в отношении форвардной сделки, заключенной с одним из клиентов, входящих в ГВЗ, в соответствии с письмом 211-Т, Банк использовал в качестве рыночного форвардного курса курс, установленный Банком России на 01.10.2014 г.

В процессе определения кредитного риска в соответствии с письмом 211-Т, пересчету не подвергались прочие величины, зависящие от валютного курса рубля (например, капитал Банка).

У Банка отсутствуют активы, по которым уполномоченным органом Банка приняты решения в соответствии с письмами Банка России № 209-Т и №210-Т.

Также сообщаем, что Банк не применял подходы, изложенные в письмах Банка России: №№ 3453-У, 3496-У, 3497-У, 3498-У.

По сравнению с Учетной политикой Банка в 2014 году, существенных изменений в Учетной политике, утвержденной на 2015 год, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, не было.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2015 года Инструкции Банка России от 17.06.2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – «Инструкция № 154-И») Банком были внесены соответствующие изменения в Учетную политику на 2015 год, касающиеся методики ведения бухгалтерского учета формирования резервов по отсрочке и последующей корректировке выплаты вознаграждений по итогам работы за год - не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Внесенные изменения не повлияли на сопоставимость показателей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период и соответствующий период прошлого года, так как учет резервов по отсрочке и последующей корректировке выплаты вознаграждений в 2014 году не осуществлялся. В промежуточной отчетности на 1 июля 2015 года указанные резервы отражены по строке «Прочие обязательства» (ф.0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»).

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

По сравнению с данными за аналогичный период 2014 года в отчетном периоде структура операций Банка не претерпела существенных изменений. Однако, за отчетный период произошли события, способные оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию).

В отчетный период:

- Обменный курс Банка России колебался в диапазоне от 49,1777 до 69,6640 рубля за один доллар США и от 52,9087 до 78,7900 рубля за один евро;
- В январе 2015 года агентство Fitch Rating понизило суверенный кредитный рейтинг России до отметки BBB-, а агентство Standard&Poor's впервые за десятилетие понизило кредитный рейтинг России до отметки BB+, то есть ниже инвестиционного уровня. В феврале 2015 года агентство Moody's понизило рейтинг России с отметки Ba1 до отметки Baа3. Прогноз всех агентств является негативным, что означает вероятное дальнейшее ухудшение ситуации;
- Кредитная активность банков снизилась, поскольку банки повторно оценивают бизнес-модели своих заемщиков, а также их возможность осуществлять дальнейшую деятельность с учетом повышения ставок по кредитам и обменных курсов; и
- Ключевая ставка Банка России снизилась с 17,0% до 11,5% годовых.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком.

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

Крупных операций в отчетном периоде Банк не осуществлял.

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

В соответствии с требованиями п. 1.1 Указания № 3081-У ежеквартальному раскрытию кредитными организациями подлежит промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе: бухгалтерского баланса, отчета о финансовых операциях и приложения к ним, составленных по формам, соответственно, 0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814 в соответствии с Указанием № 2332-У, включая данную пояснительную записку. Промежуточная отчетность на 1 июля 2015 года, включая данную пояснительную записку, будет размещена на сайте Банка по адресу www.natixis.ru.

04 августа 2015 года

Заместитель Председатель Правления _____ Ходакова Е.А.

Заместитель Главного бухгалтера _____ Родин А.В.