

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАТИКСИС БАНК»**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ**

за первое полугодие 2018 года

по состоянию на 1 июля 2018 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		855515	767621
2.1	Обязательные резервы		195513	185874
3	Средства в кредитных организациях		769675	104305
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		318484	480010
5	Чистая ссудная задолженность		16608573	14412496
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		14472	90878
9	Отложенный налоговый актив		1026	8594
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		19174	25114
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		137641	242520
13	Всего активов		18724560	16131538
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		14823901	11371409
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1081133	1699569
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		286727	501416
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	22
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		88007	70447
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		16279768	13642863
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		1116180	1116180
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционера (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		48476	48476
27	Резервный фонд		144440	144397
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		1179579	1178770

134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-43883	852
135	Всего источников собственных средств	2444792	2488675
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	10310957	2702742
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3669883	3468328
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

первый Зам. Председателя Правления

Валев А.Н.

Заместитель главного бухгалтера



Родин А.В.

Банковская отчетность

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

отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2018 года

Кредитной организации
Натиксис Банк АО
/ Натиксис Банк АО

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		601608	388474
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		444373	196999
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		156402	190412
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		833	1063
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		340146	295801
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		278229	231531
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		61917	64270
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		261462	92673
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:		1063	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		262525	92673
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		735971	-703613
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		30720	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-295532	56545
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-571815	714638
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		41132	41719
15	Комиссионные расходы		14453	13466
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		-18260	884
19	Прочие операционные доходы		0	8
20	Чистые доходы (расходы)		170288	189388
21	Операционные расходы		199104	193198
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-28816	-3810
23	Возмещение (расход) по налогам		15067	27219
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-43883	-31029
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-43883	-31029

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-43883	-31029
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X

3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	финансовый результат за отчетный период		-43883	-31029

первый зам. Председателя Правления

Валяев А.Н.

заместитель главного бухгалтера



Родин А.В.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2018 года

Кредитной организации
НАТКСИС Банк АО
/ НАТКСИС Банк АО

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (годовая)

Номер строки	Информация об уровне достаточности капитала наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся элементом капитала	тыс. руб.
1	2	3				
	Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1164656.0000	1164656.0000		
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1164656.0000	1164656.0000		
1.2	привилегированными акциями					
2	нераспределенная прибыль (убыток):		1179622.0000	1178770.0000		
2.1	прошлых лет		1179622.0000	1178770.0000		
2.2	отчетного года					
3	резервный фонд		144397.0000	144397.0000		
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
5	инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2488675.0000	2487823.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	корректировка торгового портфеля					
8	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию процентных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		816.0000	937.0000		
10	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	резервы хеджирования денежных потоков					

12	Недосозданные резервы на возможные потери			
13	Доход от сделок секьюритизации			
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	1026.0000	0.0000	
16	Вложения в собственные акции (долями)			
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	44394.0000		
27	Отрицательная величина добавочного капитала			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (Сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	46236.0000	937.0000	
29	Базовый капитал, итого (Строка 6 - строка 28)	2442439.0000	2486886.0000	
	Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
31	классифицируемые как капитал			
32	классифицируемые как обязательства			
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (Капитала)			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (Капитала)			
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного			

42	капитала, установленные Банком России						
	отрицательная величина дополнительного капитала						
43	показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (Сумма строк с 37 по 42)		3451608.0000				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)						
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		2442439.0000		2486886.0000		
	источники дополнительного капитала						
46	инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		3451608.0000		3168471.0000		
47	инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
48	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:						
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
50	Резервы на возможные потери						
51	Источники дополнительного капитала, итого (Строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		3451608.0000		3168471.0000		
	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала						
53	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала						
54	несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала 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:						
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней						
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричитительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером						
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов						
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику						
57	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (Сумма строк с 52 по 56)						
58	дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		3451608.0000		3168471.0000		
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		5894047.0000		5655357.0000		
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X		X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		13513334.0000		12366156.0000		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		13513334.0000		12366156.0000		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		13513334.0000		12366156.0000		
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
161	Достаточность базового капитала						

	(строка 29 : строка 60.1)	18.0740	20.1100
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	18.0740	20.1100
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	43.6170	45.7330
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.2500	0.6250
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.2500	0.6250
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость банков		
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	12.0743	14.1104
69	нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000
70	норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000
	показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		
72	несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		
	ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала		
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется стандартный подход		
77	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется подход на основе внутренних моделей		
79	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		
	инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
81	часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
83	часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
85	часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		

примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в таблице раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	резервный фонд			
4	источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	источники добавочного капитала			
8	показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	резервы на возможные потери			
12	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских			

Гарантий и поручительство, предоставленных своим акционерам (Участникам) и Инсайдерам, над ее максимальным размером	
12.4 вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	
12.5 разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества Участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована Другому Участнику	
13 Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	
14 Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X
15 Активы, взвешенные по уровню риска	X
15.1 необходимые для определения достаточности основного капитала	
15.2 необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года								
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года					
			4	5	6	7	8	9			
			Стоимость (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	14649311.0000	14649311.0000	2542547.0000	12423880.0000	12423880.0000	12423880.0000		1846304.0000	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего										
	в том числе:										
1.1	активы с коэффициентом риска <= 0 процентов		7883238.0000	7883238.0000	0.0000	7895562.0000	7895562.0000	7895562.0000		0.0000	
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		5279408.0000	5279408.0000	1055882.0000	3352518.0000	3352518.0000	3352518.0000		670504.0000	
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов										
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1486665.0000	1486665.0000	1486665.0000	1175800.0000	1175800.0000	1175800.0000		1175800.0000	
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку 7 (2)										
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		65436.0000	65436.0000	13087.0000	200698.0000	200698.0000	200698.0000		40140.0000	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов										
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов										
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов										
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов										
2.1.5	требования Участников клиринга		65436.0000	65436.0000	13087.0000	200698.0000	200698.0000	200698.0000		40140.0000	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		371759.0000	371734.0000	570601.0000	3040746.0000	3035638.0000	3035638.0000		4553487.0000	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов										
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов										

тыс. руб.

2.2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	3717759.0000	3713734.0000	5570601.0000	3040746.0000	3035658.0000	4553487.0000
2.2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов						
2.2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:						
2.2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:						
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов						
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов						
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов						
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов						
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	3669883.0000	3669883.0000	2038214.0000	3468328.0000	3468328.0000	2016803.0000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	3669883.0000	3669883.0000	2038214.0000	3468328.0000	3468328.0000	2016803.0000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска						
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	343314.0000	X	68649.0000	495593.0000	X	99120.0000

<1> Классификация активов по Группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в соглашениях в отношении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, являющихся официальной поддержкой" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)					
			данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года	4	5	5	
1	2	3						
6	Операционный риск, всего, в том числе:		236759.0000	287520.0000				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1578395.0000	1916802.0000				
6.1.1	чистые процентные доходы		374887.0000	386286.0000				
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1203508.0000	1530516.0000				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0000	3.0000				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

номер (строки)	наименование показателя	номер пояснения	тыс. руб.					
			данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года	4	5	5	
1	2	3						

7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	242737.5000	99700.0000
7.1	процентный риск	19419.0000	7976.0000
7.2	фондовый риск		
7.3	валютный риск		
7.4	товарный риск		

раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	номер пояснения	тыс. руб.			
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Сокращение (-) 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:		35764.0000	17029.0000	18735.0000	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		4025.0000	-1063.0000	5088.0000	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		31739.0000	18092.0000	13647.0000	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0.0000		0.0000	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000		0.0000	

подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов			
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 530-П и № 283-П	по решению уполномоченного органа				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4197303	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Справедливая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери	
		3	4	5	6	7	Итого
1	2						
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0

подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		3	4	5	6
1	2				
1	Всего активов, в том числе:			20643827.0000	23832.0000
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			23832.0000	23832.0000
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			23832.0000	23832.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			894001.0000	
5	межбанковские кредиты (депозиты)			13800000.0000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			5715604.0000	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства			78813.0000	
9	Прочие активы			131577.0000	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату отсчета на два квартала от отчетной	Значение на дату отсчета на три квартала от отчетной	Значение на дату отсчета
1	Основной капитал, тыс.руб.	2442439.0	2478352.0	2486886.0	2403004.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	22343743.0	22307866.0	19539039.0	23784994.0
3	Показатель финансового рычага по "базели III", процент	10.9	11.1	12.7	10.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	применное право	Уровень капитала, в который включается после окончания переходного периода "базель III"	Уровень капитала, в который включается после окончания переходного периода "базель III"	Регулятивные условия
1	"Натиксис Банк АО"	101033908	643 (РОССИЙСКИЙ) АР ФЕДЕРАЦИЯ	базовый капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
2	"Натиксис Банк АО"	101033908	643 (РОССИЙСКИЙ) АР ФЕДЕРАЦИЯ	базовый капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
3	МАТХИС	60	643 (РОССИЙСКИЙ) АР ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа досрочного (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого 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	Наличие условий предоставления субординированного кредита (депозит, заем)	Проценты/дивиденды/купонный доход	
												Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий предоставления дивидендов
1	Акционерный капитал	20.02.2002	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	17	18	нет	нет	20	21
2	Акционерный капитал	06.06.2005	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	нет	полностью по У	полностью по У
3	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	23.03.2016	срочный	29.12.2025	нет	не применимо	не применимо	главшащая ставка	6.22/1BOR	не применимо	не применимо	не применимо	нет

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Характер	конвертируемость	условия, при на-	полная либо	Ставка	Обязательность	Уровень капитала,	Сокращенное фирменное	Возможность	условия, при на-	полное	постоянное
--------	----------	------------------	------------------	-------------	--------	----------------	-------------------	-----------------------	-------------	------------------	--------	------------

характеристики инструмента	выплата	инструмента	ступлени которых осуществляется инструмент	частичная конвертация	конвертации	конвертации	в инструмент которого конвертируется инструмент	наименование инструмента в котором конвертируется инструмент	списания инструмента на покрытие убытков	ступлени которых осуществляется инструмент	или частичное списание	или временное списание
1) некумулятивный	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
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	не применимо	конвертируемый	условия конвертации полностью или частично не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
			и: 1. значение нормы базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных дней		обязательная		базовый капитал	"Натиксис Банк АО"	да	условия списания: 1. значение нормы базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных дней	полностью и частично	

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-п и Положения Банка России N 509-п	Описание несоответствий
34		35	36	37
1) не применимо		не применимо	да	не применимо
2) не применимо		не применимо	да	не применимо
3) не применимо		не применимо	да	не применимо

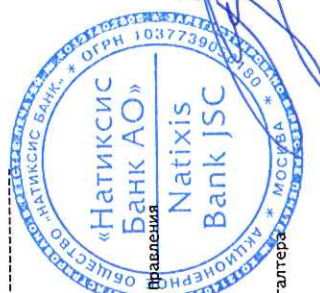
Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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. Возстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1063, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1063;
- 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.



Первый зам. Председателя Правления Валеев А.Н.

Заместитель главного бухгалтера Родин А.В.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2018 года

Кредитной организации
НАТККСИС Банк АО
/ НЕТККСИС Банк АО
Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд 4С*

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная(Годовая)
2018

Номер строки	Наименование статьи	номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для уценки, в том числе на отложенное налогообложение (увеличение на сумму при налогообложении активов)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, увеличенная на сумму переоценки обязательств	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по договорам, связанным с возмездным оказанием работникам по окончании трудовой деятельности при переезде	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1116180.0000		48476.0000					139385.0000		1279012.0000	2583053.0000
2	Влияние изменений положений Учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1116180.0000		48476.0000					139385.0000		1279012.0000	2583053.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:												
5.1	прибыль (убыток)												-31029.0000
5.2	прочий совокупный доход											-31029.0000	-31029.0000
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выкупы												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и											-95230.0000	-95230.0000

Код территории / код кредитной организации (филиала) по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер
45286570	18221378	(/порядковый номер)
		3390

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Кредитной организации
НАТКРИС Банк АО
/ НАТКРИС Банк АО

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

на 01.07.2018 года

Код формы по ОКУД 0409813
(квартал)(год)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
			4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской Группы (Н20.1)	3	4.5	18.1	20.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской Группы (Н20.2)		6.0	18.1	20.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Норматив Н1.0), Банковской Группы (Н20.0)		8.0	43.6	45.8
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 финансового рычага банка (Н1.4), банковской Группы (Н20.4)		3.0	11.0	
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	32.8	181.4
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	183.6	228.4
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	47.8	40.7
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	23.91	23.41
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской Группы (Н22)		800.0	144.1	116.3
11	Норматив максимального размера кредита, банковских гарантий, поручительства, полученных от одного заемщика (задолжника) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
12	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
13	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 организации, входящей в состав Банковской Группы, или акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов банка к обязательствам по стандартным операциям на рынке (Н15)				
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (Н16.1), связанных с иными банками (Н15.1)				
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н18)				
17	Норматив предоставления РМКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
18	Норматив покрытия объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
19	Норматив максимального размера риска				

на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (п.2.1)	на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (п.2.2)	номер пометки	нарушений		значения		нарушений		значения	
			количество нарушений	длительность	максимальное значение	длительность	количество нарушений	длительность	максимальное значение	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (п.2)		0,0		0,0		0,0		0,0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового риска

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового риска

номер	наименование показателя	номер пометки	сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3	18724560
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, связанных с банком, в том числе в отношении выданных финансово-отчетности, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательств нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности
3	Поправка в части филиалных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового риска		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ФФИ)		48387
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3669883
7	Прочие поправки		196024
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового риска, итого		22638854

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового риска

номер	наименование показателя	номер пометки	сумма, тыс. руб.
1	Величина балансовых активов, всего:	3	18331363,00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принятых в уменьшение величины источников основного капитала	4	816,00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), итого:		18330547,00
Риск по операциям с ФПИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ФПИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		294926,00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ФПИ, всего:		48387,00
6	Поправка на размер номинальной суммы кредитных обязательств с балансом в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму пересчитанной вариационной маржи в установленных случаях		0,00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0,00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ФПИ		0,00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ФПИ		0,00
11	Величина риска по ФПИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		343313,00

Итого:	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагенте по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (Сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.00
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	3669883.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (Разность строк 17 и 18), итого:	3669883.00
20	Основной капитал	2442439.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых активов (с учетом поправок) финансового рынка (Сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	22343745.00
22	Показатель финансового рынка по Базелю III (строка 20, строка 21), процент	10.93

Номер строки	наименование показателя	номер пояснения	Данные на 01.04.2018						
			Данные на 01.07.2018	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.07.2018	
1	2	3	4	5	6	7	8		
	Высококачественные ликвидные активы								
1	Высококачественные активы (ВКА) с учетом дополнительных требований (ИТ) (активов), включенных в перечень ИТ		X			X			
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:								
3	стабильные средства								
4	нестабильные средства								
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:								
6	операционные депозиты								
7	депозиты, не относящиеся к операционным депозитам								
8	необеспеченные долговые обязательства					X			
9	денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение								
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:								
11	по пролонгации финансовых инструментов и в связи с расторжением договоров по внесению дополнительного обеспечения								
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам								
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности								
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам								
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам								

16	Суммарный отток денежных средств, итого (Строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (Строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничения на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (НЗБ), кредитной организации (НЗТ), процент	X		X

Первый зам. Председателя Правления

Валлев А.Н.

Заместитель главного бухгалтера

Родин А.В.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2018 года

Кредитной организации
Натиксис Банк АО
/ Натиксис Банк АО

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

Код формы по ОКД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		570632	-320551
1.1.1	проценты полученные		590091	428978
1.1.2	проценты уплаченные		-330221	-294260
1.1.3	комиссии полученные		22500	41092
1.1.4	комиссии уплаченные		-15005	-13399
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		31540	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		386009	-289052
1.1.8	прочие операционные доходы		0	8
1.1.9	операционные расходы		-190532	-193784
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		76250	-134
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		56663	3069182
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-9639	125264
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-508	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1706715	-257474
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		135727	22061
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		2843439	-1177650
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1198866	4352377
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		-6775	4604
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		627295	2748631
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		-230	-2140
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)		-230	-2140
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных			

	у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-95230
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-95230
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		116560	66489
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		743625	2717749
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		686052	1309392
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1429677	4027141

Первый зам. Председателя Правления

Валяев А.Н.

Заместитель главного бухгалтера



Родин А.В.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАТИКСИС БАНК»**

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

за первое полугодие 2018 года

по состоянию на 1 июля 2018 года

Содержание

РАЗДЕЛ 1 ОБЩАЯ ЧАСТЬ	1
РАЗДЕЛ 2 ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	9
2.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют	22
2.2. Обязательные нормативы Банка	25
2.3. Показатель финансового рычага	26
РАЗДЕЛ 3 ЗАКЛЮЧЕНИЕ	27

РАЗДЕЛ 1 ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Натиксис Банк АО» (далее – Банк) составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 30 июня 2018 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2018 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 июля 2018 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4638-У от 6 декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее «Указание 4638-У») и Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание 4212-У»), а также Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание 4482-У»)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности формируется Банком в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации" с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации".

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 июля 2018 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 2018 год, утвержденной 31 декабря 2017 года. Учетная политика Банка отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

По сравнению с Учетной политикой Банка в 2017 году, существенных изменений в Учетной политике, утвержденной на 2018 год, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, не было. Учетная политика Банка применяется последовательно от одного отчетного периода к другому.

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

Характер операций и основные направления деятельности Банка в 1-м полугодии 2018 года не изменились по сравнению с характером операций в 2017 году.

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

В 1-м полугодии 2018 года не наблюдалось существенного изменения стоимости активов Банка.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования по состоянию на 01.07.2018 г. у Банка не было.

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

В 1-м полугодии 2018 года и по состоянию на 1 июля 2018 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала: на 01.07.2018 г. Н1.1 = 18.1%, Н1.2 = 18.1%, Н1.0 = 43.6% (на 01.01.2018 г. Н1.1 = 20.1%, Н1.2 = 20.1%, Н1.0 = 45.7%).

В течение 1-го полугодия 2018 года стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, обязательные нормативы ликвидности выполнялись каждый день. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 01.07.2018 г. составило 32,8% (181,4% - на 01.01.2018 г.), значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 183,6% (228,5% - на 01.01.2018 г.), при установленных Банком России минимальных значениях Н2 min=15% и Н3 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 01.07.2018 г. составило 47,8% (40,7% - на 01.01.2018 г.), что свидетельствует о наличии избытка соответствующей ликвидности в рамках, установленных Банком России границ (Н4 max=120%).

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

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

В состав капитала Банка на 01.07.2018 г. включен субординированный кредит в сумме 55 000 000,00 долларов США (аналогичная сумма субординированного кредита была в составе капитала Банка по состоянию на 01.01.2018 г.)

Оценка достаточности капитала производится 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 1 полугодии 2018 года Банк не производил выплат дивидендов.

По сравнению с 2017 годом общая политика Банка в области оценки рисков, управления рисками и капиталом в 1 квартале 2018 года не изменилась. Необходимая для раскрытия информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания 4482-У содержится в разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» настоящей пояснительной информации.

По сравнению с данными на 1 января 2018 года в отчетном периоде структура операций Банка не претерпела существенных изменений, за исключением следующего:

- увеличился объем чистой ссудной задолженности: по состоянию на 01.07.2018 г. – 16 608 573 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 г. – 14 412 496 тыс. руб. в основном:
 - а) по причине увеличения объема операций МБК: на 1 июля 2018 г. банкам было предоставлено 10.9 млрд. руб. (из них 7.0 млрд. руб. – Банку России), на 1 января 2018 г. банкам было предоставлено 9.4 млрд. руб. (из них 7.1 млрд. руб. – Банку России);
 - б) по причине увеличения объема корпоративного кредитного портфеля: на 1 июля 2018 г. юридическим лицам не банкам было предоставлено 5.7 млрд. руб., на 1 января 2018 г. юридическим лицам не банкам было предоставлено 5.0 млрд. руб.

Таблица 1. Ссуды, предоставленные клиентам и банкам

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам не банкам	5 712 598	5 013 576
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	10 900 000	9 404 008
Итого до вычета резерва	16 612 598	14 417 584
За вычетом резерва под обесценение	(4 025)	(5 088)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	16 608 573	14 412 496

Таблица 2. Ссуды юридическим лицам не банкам, в разрезе видов экономической деятельности

тыс. руб.

Анализ по секторам экономики	На 1 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
Металлургия	2 573 017	1 404 005
Химическая промышленность	2 510 260	2 304 008
Ремонт машин и оборудования	621 270	716 850
Финансовые институты	8 051	10 177
Энергетика	-	578 536
Итого до вычета резерва	5 712 598	5 013 576
За вычетом резерва под обесценение	(4 025)	(5 088)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	5 704 573	5 008 488

Таблица 3. Ссуды, предоставленные кредитным организациям

тыс. руб.

	На 1 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
Кредиты, предоставленные Банку России	7 000 000	7 100 000
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	3 900 000	2 304 008
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	10 900 000	9 404 008

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

Таблица 4. Обеспечение ссуд, предоставленные клиентам и банкам

тыс. руб.

	На 1 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями материнского банка Natixis, Париж (гарантии 1 категории качества)	2 127 426	3 251 259
Необеспеченные ссуды	14 485 172	11 166 325
За вычетом резерва под обесценение	(4 025)	(5 088)
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	16 608 573	14 412 496

Гарантии, полученные от материнского банка Natixis, Париж, приняты в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

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

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).

Таблица 5. Классификация ссудной задолженности юридическим лицам не банкам в соответствии с Положения Банка России от 28.06.2017 г. N 590-П

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
1-я категория качества	5 083 277	4 286 549
3-я категория качества	629 321	727 027
Итого	5 712 598	5 013 576

По состоянию на 1 июля 2018 года и по состоянию на 1 января 2018 года вся указанная ссудная задолженность 3 категории качества (кроме задолженности 3 категории качества на 01.07.2018 г. на сумму 8 051 тыс. руб. и на 01.01.2018 г. на сумму 10 177 тыс. руб.) была покрыта гарантиями материнского банка Natixis, Париж, являющимися обеспечением 1-й категории качества обеспечения, вследствие чего резервы под данную задолженность Банком не формировались.

По состоянию на 1 июля 2018 года и по состоянию на 1 января 2018 года на балансе Банка отражена задолженность, соответственно, на сумму 8 051 тыс. руб. и на сумму 10 177 тыс. руб. Указанная задолженность, приравненная к ссудной, является прочими размещенными средствами Банка, предоставленными арендодателю в качестве страхового депозита по условиям договора аренды Банком у арендодателя помещения под свой офис. Данный страховой депозит размещается у арендодателя на беспроцентных условиях. Банк классифицировал данную задолженность в 3-ю категорию качества. Под данную задолженность сформирован резерв в размере 50%.

По состоянию на 1 июля 2018 года и по состоянию на 1 января 2018 года все кредиты, предоставленные кредитным организациям, классифицированы Банком в 1 категорию качества, резервы по ним не формировались.

В таблице 4.1.2 Раздела 2 «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» данной пояснительной информации отражены активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П.

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

Таблица 6. Движение резерва под обесценение активов

	Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	Резерв под обесценение прочих активов	тыс. руб. Итого
1 января 2018 года	5 088	13 647	18 735
Дополнительное формирование резервов	-	24 930	24 930
Восстановление резерва	(1 063)	(6 670)	(7 733)
Списание активов за счет резерва	-	(168)	(168)
1 июля 2018 года	4 025	31 739	35 764

Таблица 7. Сведения о качестве активов Банка (подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию 4212-У) по состоянию на 1 июля 2018 года

тыс. руб.

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:	4 673 325	4 673 325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	743 717	743 717	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	3 900 000	3 900 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	29 608	29 608	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5 883 159	5 186 168	-	696 837	-	154	-	-	-	-	166 230	35 763	35 763	-	35 609	-	154
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 712 598	5 083 277	-	629 321	-	-	-	-	-	-	134 492	4 025	4 025	-	4 025	-	-
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие активы	143 899	80 576	-	63 169	-	154	-	-	-	-	31 738	31 738	31 738	-	31 584	-	154
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	26 662	22 315	-	4 347	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	226	226	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.2	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.3	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.4	иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.5	прочие активы	226	226	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	10 556 710	9 859 719	-	696 837	-	154	-	-	-	-	-	166 230	35 763	35 763	-	35 609	-	154
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	9 612 598	8 983 277	-	629 321	-	-	-	-	-	-	-	134 492	4 025	4 025	-	4 025	-	-
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 590-П, всего	1 317 887	1 317 887	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П, всего	4 197 303	4 197 303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 590-П, всего, в том числе:	944 112	876 442	-	67 516	-	154	-	-	-	-	-	31 738	31 738	31 738	-	31 584	-	154
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.2	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 8. Сведения о качестве активов Банка (на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4212-У) по состоянию на 1 января 2018 года

тыс. руб.

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:	2 409 578	2 409 578	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	92 585	92 585	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	2 304 008	2 304 008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	12 985	12 985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5 377 920	4 612 922	-	764 676	-	322	-	-	-	-	171 732	21 193	21 193	-	20 871	-	322
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 435 040	3 708 013	-	727 027	-	-	-	-	-	-	155 627	5 088	5 088	-	5 088	-	-
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие активы	930 874	898 987	-	31 565	-	322	-	-	-	-	16 105	16 105	16 105	-	15 783	-	322
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	578 536	578 536	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	12 006	5 922	-	6 084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	75	75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.2	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.3	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.4	иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.5	прочие активы	75	75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	7 787 573	7 022 575	-	764 676	-	322	-	-	-	-	-	171 732	21 193	21 193	-	20 871	-	322
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	7 317 584	6 590 557	-	727 027	-	-	-	-	-	-	-	155 627	5 088	5 088	-	5 088	-	-
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 590-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего	3 473 370	3 473 370	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 254-П, всего, в том числе:	469 989	432 018	-	37 649	-	322	-	-	-	-	-	16 105	16 105	16 105	-	15 783	-	322
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.2	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Актив признается просроченным в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по данному активу. По состоянию на 1 июля 2018 года и по состоянию на 1 января 2018 года у Банка отсутствовала просроченная задолженность.

Подробный анализ принимаемых Банком рисков по проводимым им операциям содержится в Разделе 2 «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в составе данной пояснительной информации.

РАЗДЕЛ 2 ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Таблица 1.1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 июля 2018 года

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	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	3 451 608
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	15 905 034	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	3 451 608
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	3 451 608
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	19 174	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	816	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	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	9	816

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
	налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
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	1 026	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	1 026
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	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	17 378 248	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	-

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
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	-

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	10 151 362	7 815 987	812 109
2	при применении стандартизированного подхода	10 151 362	7 815 987	812 109
3	при применении ПБР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	159 747	185 739	12 780
5	при применении стандартизированного подхода	159 747	185 739	12 780
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	242 737.5	129 275.0	19 419.0
17	при применении стандартизированного подхода	242 737.5	129 275.0	19 419.0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 959 488.0	3 594 000.0	236 759.0
20	при применении базового индикативного подхода	2 959 488.0	3 594 000.0	236 759.0
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	13 513 334.5	11 725 001.0	1 081 066.8

В Банке используется стандартизированный подход для оценки кредитного и рыночного рисков, и базовый индикативный подход для оценки операционного риска.

Размер рыночного риска, вошедшего в состав активов взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка по состоянию на 01.07.2018 г., составил 242 737 тыс. руб. (99 763 тыс. руб. на 01.01.2018 г.).

Размер операционного риска, вошедшего в состав активов взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка по состоянию на 01.07.2018 г., составил 2 959 488 тыс. руб. (3 594 000 тыс. руб. на 01.01.2018г.).

Величина кредитного риска контрагента складывается из кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами (ПФИ), риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента и риска на центрального контрагента (Московская биржа).

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

Банк рассчитывает кредитный риск по ПФИ без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге. По состоянию на 1 июля 2018 года в Банке отсутствовало обеспечение в целях снижения кредитного риска по ПФИ (по состоянию на 1 января 2018 года обеспечение в целях снижения кредитного риска по ПФИ также отсутствовало).

Размер кредитного риска по ПФИ, вошедшего в состав активов взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка, составил на 01.07.2018 г. 68 649 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 99 120 тыс. руб.).

Размер риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, вошедшего в состав активов взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка, составил на 01.07.2018 г. 78 011 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 116 603 тыс. руб.).

Размер кредитного риска на центрального контрагента (Московская биржа), вошедшего в состав активов взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка, составил на 01.07.2018 г. 13 087 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 40 140 тыс. руб.).

Существенных изменений в требованиях, взвешенных по уровню риска и, соответственно, минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в соответствии с требованиями Банка России, в конце 1-го полугодия 2018 года по сравнению с концом 2017 года не произошло.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 июля 2018 года

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	20 643 827	23 832
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	23 832	23 832
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	23 832	23 832
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	23 832	23 832
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	894 001	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	13 800 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 715 604	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	78 813	-
9	Прочие активы	-	-	131 577	-

В графах 3 и 5 таблицы информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка представлена как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	743 097	91 973
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 317 887	252 001
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 317 887	252 001
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	15 054 084	11 395 050
4.1	банков-нерезидентов	14 823 901	11 271 409
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	230 183	123 641
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Таблица 4.1. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску по состоянию на 1 июля 2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	-	16 612 598	-	4 025	16 608 573
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	3 669 883	-	-	3 669 883
4	Итого	-	-	20 282 481	-	-	20 278 456

По состоянию на 1 июля 2018 года на балансе Банка были отражены вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток) – облигации Федерального займа (ОФЗ) на сумму 23 558 тыс. руб., сроком обращения - сентябрь 2031 г. Данные бумаги являются нерисковыми и не отражаются в таблице 4.1

Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, по состоянию на 1 января 2018 года (25 068 тыс. руб.) также являлись ОФЗ.

Долевых ценных бумаг на балансе Банка на 01.07.2018 г. и на 01.01.2018 г. не было.

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" по состоянию на 1 июля 2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери	
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У
1	2	3	4	5	6
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П по состоянию на 1 июля 2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 197 303	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 1 июля 2018 года

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	-
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	-
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	-
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ст. 5)	-

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска по состоянию на 1 июля 2018 года

тыс. руб.								
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	11 977 043	4 631 530	2 127 426	4 631 530	2 127 426	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	11 977 043	4 631 530	2 127 426	4 631 530	2 127 426	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 1 июля 2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	вне-балансовая	балансовая	вне-балансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	7 885 409	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	13 404	-	2 680	-	2 680	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	4 669 159	-	2 629 664	-	2 629 664	26
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	5 701 197	3 669 883	5 461 404	2 038 214	7 499 618	74
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	19 400	-	19 400	-	19 400	-
14	Всего	18 288 569	3 669 883	8 113 148	2 038 214	10 151 362	100

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 июля 2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего	
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	2 680	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 680
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	509 875	-	-	-	-	2 119 789	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 629 664
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	809 171	-	-	-	-	1 689 207	1 245 171	-	-	3 756 069	-	-	-	-	-	-	-	-	7 499 618
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	19 400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 400
14	Всего	-	1 321 726	-	-	-	-	3 828 396	-	-	-	3 756 069	-	-	-	-	-	-	-	-	10 151 362

Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	294 926	48 387	X	1.4	421 324	68 649
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X			-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	68 649

Таблица 5.1. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 1 июля 2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	6 240.9	78 011
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	6 240.9	78 011

Таблица 5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	68 649	-	-	-	-	-	-	68 649
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	68 649	-	-	-	-	-	-	68 649

Таблица 5.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в зкладе	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-

Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ по состоянию на 1 июля 2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)		
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ		
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)		
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)		

Таблица 5.8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 1 июля 2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	13 087
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	40 838	8 167
9	Гарантийный фонд	24 598	4 920
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 1 июля 2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	242 737.5
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	242 737.5

Банк не применяет методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков на основе внутренних рейтингов (ПВР), а также не применяет (не имеет разрешения на применение) внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, в связи с чем не представляет таблицы 4.6, 4.7, 4.8, 4.10, 5.4, 5.7, 7.2, 7.3 Приложения к Указанию 4482-У.

Банк не имеет секьюритизационных требований (обязательств) банковского и торгового портфелей, в связи с чем не представляет таблицы 6.1 и 6.2 Приложения к Указанию 4482-У.

Банк не является оригинатором или спонсором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска, в связи с чем не представляет таблицу 6.3 Приложения к Указанию 4482-У.

Банк не является инвестором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска, в связи с чем не представляет таблицу 6.4 Приложения к Указанию 4482-У.

2.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

Составляющая рыночного риска - процентный риск – это 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 несопадением сроков погашения обязательств со сроками погашения 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 ликвидностью проводит периодическую оценку влияния конъюнктуры рынка на финансовый результат Банка. Процентная Политика Банка утверждается Председателем Правления Банка

Анализ влияния процентного риска на финансовый результат и капитал Банка осуществляется на основе гэл-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в разрезе видов валют на базе отчетной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на ежеквартальной основе.

В таблицах ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок по состоянию на 1 июля 2018 года и сравнительные данные на 1 июля 2017 года в разрезе основных валют с временным горизонтом 1 год. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение процентных ставок на 400 базисных пунктов.

Данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок по состоянию на 1 июля 2018 года

тыс. руб.

Наименование показателя	Рубли РФ				Доллары США				Евро			
	Временные интервалы				Временные интервалы				Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП (активы за минусом обязательств)	4 043 527	151 960	175 111	-380 982	-1 234 670	1 456 729	1 219 650	11 044	922 105	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода												
+ 400 базисных пунктов	154 996	5 065	4 378	-3 810	-47 327	48 556	30 491	110	35 346	-	-	-
- 400 базисных пунктов	-154 996	-5 065	-4 378	3 810	47 327	-48 556	-30 491	-110	-35 346	-	-	-

Данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок по состоянию на 1 июля 2017 года

тыс. руб.

Наименование показателя	Рубли РФ				Доллары США				Евро			
	Временные интервалы				Временные интервалы				Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП (активы за минусом обязательств), тыс. руб.	2 344 255	-224 498	176 795	435 717	2 758 287	2 418 001	-1 983 606	706 795	-199 218	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.:												
+ 400 базисных пунктов	89 860	-7 483	4 420	4 357	105 731	80 597	-49 590	7 068	-7 636	-	-	-
- 400 базисных пунктов	-89 860	7 483	-4 420	-4 357	-105 731	-80 597	49 590	-7 068	7 636	-	-	-

2.2. Обязательные нормативы Банка

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
			на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.5	18.1			20.1		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.0	18.1			20.1		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.0	43.6			45.8		
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 финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3.0	11.0			-		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	32.8			181.4		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	183.6			228.5		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	47.8			40.7		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			23.9	0	-	23.4	0	-
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800.0	144.1			116.3		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0			0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0			0		
13	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		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-			-		
15	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)	-	-			-		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-			-		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-			-		
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-			-		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	-	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			-	-	-	-	-	-
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			0	-	-	0	-	-

2.3. Показатель финансового рычага

Таблица 808.4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.	2 442 439	2 478 352	2 486 886	2 403 004
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	22 343 743	22 307 866	19 539 039	23 784 994
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	10.9%	11.1%	12.7%	10.1%

Показатель финансового рычага на 1 июля 2018 г. составил 10,9% (на 01.01.2018 г. – 12,7%). Уменьшение показателя финансового рычага на 1 июля 2017 г. по сравнению с началом года связано с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага с 19,5 млрд. руб. до 22,3 млрд. руб., в основном по причине увеличения объема операций МБК.

Таблица 813.2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	4
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	18 331 363
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	816
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	18 330 547
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	294 926
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	48 387
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
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	343 313
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	3 669 883
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	3 669 883
Капитал и риски		
20	Основной капитал	2 442 439
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	22 343 743
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	10.93%

По состоянию на 1 июля 2018 г. расхождение между величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (22 343 743 тыс. руб.), и размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом по форме 0409806 (18 724 560 тыс. руб.), в основном представлено внебалансовыми условными обязательствами кредитного характера (3 669 883 тыс. руб.).

Информация о размере финансового рычага и порядке его расчета раскрывается Банком в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813 на сайте Банка.

РАЗДЕЛ 3 ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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.

В соответствии с требованиями п. 1.1.2 Указания № 4638-У ежеквартальному раскрытию кредитными организациями подлежит промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе форм 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814 установленных Указанием № 4212-У, включая данную пояснительную информацию.

Промежуточная отчетность на 1 июля 2018 года, включая данную пояснительную информацию, будет размещена на сайте Банка по адресу <http://www.ru.natixis.com>.

6 августа 2018 года

Первый Заместитель Председатель Правления



Валяев А.Н.

Заместитель Главного бухгалтера



Родин А.В.