

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного общества «Натиксис Банк»

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерное общество «Натиксис Банк» («Натиксис Банк АО»).

Основной государственный регистрационный номер: 1037739058180.

Регистрационный номер Банка России от 17.01.2002 № 3390.

Место нахождения: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2.

Аудитор

Наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «Мазар Аудит»

(ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5/19.

Аудитор является корпоративным членом профессионального аудиторского объединения, саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Московская аудиторская палата». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11403052852.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Акционерного общества «Натиксис Банк»** (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год, пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:



- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ООО «Мазар Аудит»

Аудитор



Лытов С. И.

(квалификационный аттестат аудитора № 03-000074, выдан на основании решения СРО НП МоАП, протокол № 166 от 30 ноября 2011 года, ОГРН 20903038266 на неограниченный срок).

20 мая 2016

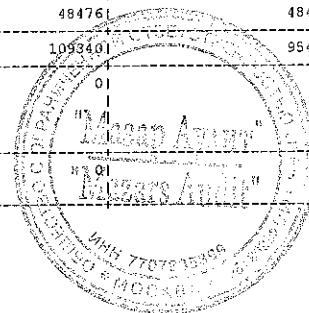
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	58221378	3390

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		0	0
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		626279	1020555
12.1	Обязательные резервы		147913	216552
13	Средства в кредитных организациях		2472841	7859488
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11890923	19015637
15	Чистая ссудная задолженность		21118598	19464309
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		193856	11878
19	Отложенный налоговый актив		0	43435
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		41495	50463
11	Прочие активы		849783	10728217
12	Всего активов		37193775	58193982
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		21635989	34629611
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		827534	2651813
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11579978	18267290
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		23	0
19	Отложенное налоговое обязательство		53669	162430
20	Прочие обязательства		42913	45160
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		34140106	55746304
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		1116180	1116180
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		48476	48476
26	Резервный фонд		109340	95401
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0



129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1173692	913930
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	605990	273691
131	Всего источников собственных средств	3053668	2447678
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	40034691	100515740
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2884842	2489353
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления

Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

20 мая 2016



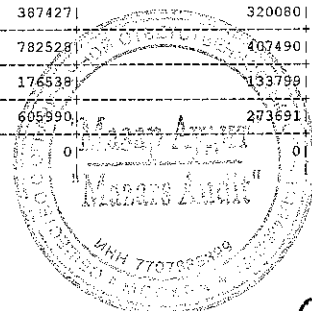
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	158221378	3390

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2015 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		836008	638637
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		267141	221269
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		568322	387306
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		545	30062
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		549741	355540
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		329781	232112
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		219960	123428
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		286267	283097
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	-5088
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		286267	278009
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-837702	1331529
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-277758	-1417219
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1881031	514807
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		216556	108104
13	Комиссионные расходы		114816	88495
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-196	-167
17	Прочие операционные доходы		16573	902
18	Чистые доходы (расходы)		1169955	727570
19	Операционные расходы		387427	320080
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		782528	407490
21	Возмещение (расход) по налогам		176538	133799
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		605990	273691
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0



123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		01	01
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		01	01
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		6059901	2736911

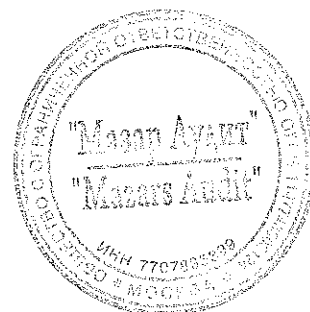
Заместитель Председателя Правления

Холакова Е.А.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

20 мая 2016



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

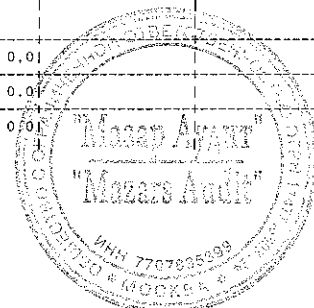
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.01.2016 года

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

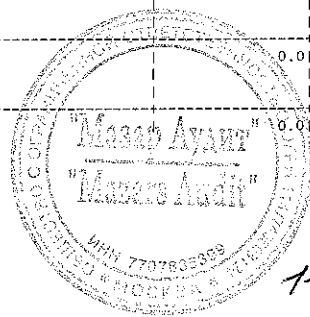
формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		5165644.0	906884.0	4258760.0
1.1	Источники базового капитала:		2447678.0	273691.0	2173987.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1116180.0		1116180.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1116180.0		1116180.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		48476.0		48476.0
1.1.3	Резервный фонд		109340.0	13939.0	95401.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1173682.0	259752.0	913930.0
1.1.4.1	прошлых лет		1173682.0	259752.0	913930.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0		0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), вкладываемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		2447678.0	273691.0	2173987.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0



1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.01		0.01
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.01		0.01
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01		0.01
1.5.2.1	несущественные		0.01		0.01
1.5.2.2	существенные		0.01		0.01
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.01		0.01
1.5.3.1	несущественные		0.01		0.01
1.5.3.2	существенные		0.01		0.01
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.01		0.01
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.01		0.01
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.01		0.01
1.6	Добавочный капитал		0.01		0.01
1.7	Основной капитал	2447678.01	273691.01		2173987.01
1.8	Источники дополнительного капитала:	2717966.01	633193.01		2084773.01
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.01			0.01
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.01			0.01
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.01			0.01
1.8.3	Прибыль:	605990.01	332299.01		273691.01
1.8.3.1	текущего года	605990.01	332299.01		273691.01
1.8.3.2	прошлых лет	0.01			0.01
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	2111976.01	300894.01		1811082.01
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0.01			0.01
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0.01			0.01
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0.01			0.01
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.01			0.01
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.01			0.01
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.01			0.01
1.9.2.1	несущественные	0.01			0.01
1.9.2.2	существенные	0.01			0.01
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.01			0.01
1.9.3.1	несущественный	0.01			0.01
1.9.3.2	существенный	0.01			0.01
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.01			0.01
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.01			0.01
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.01			0.01
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.01			0.01
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0.01			0.01
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0.01			0.01
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0.01			0.01
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участ-	0.01			0.01



	ника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.1.1	Дополнительный капитал		2717966.0	633193.0	2084773.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		15904307.0	-3504522.0	19408829.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		15904307.0	-3504522.0	19408829.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		15904307.0	-3504522.0	19408829.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		15.4	X	11.2
3.2	Достаточность основного капитала		15.4	X	11.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		32.5	X	21.9

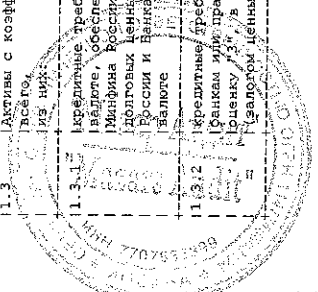
- <1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).
- <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).
- <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).



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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		20489270	20489270	4719388	20570387	20570387	4722358	
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		652068	652068	0	1020555	1020555	0	
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		652068	652068	0	1020555	1020555	0	
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		18897267	18897267	3779453	18471968	18471968	3694394	
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		2718060	2718060	543612	6432323	6432323	1286465	
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	
1.1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3" в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	



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

Подраздел 2.2 Операционный риск

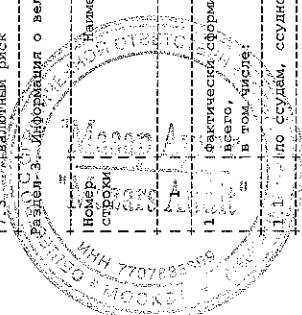
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)					
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	4	5	6	
1	2	3						
6	Операционный риск, всего, в том числе:		48157.0	76959.0				
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		642091.0	1026118.0				
6.1.1	чистые процентные доходы		637478.0	942334.0				
6.1.2	чистые непроцентные доходы		4613.0	82884.0				
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		2.0	2.0				

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.					
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	4	5	6	
1	2	3						
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		132100.0	815713.0				
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		10568.0	65257.0				
7.1.1	общий		7556.0	65257.0				
7.1.2	специальный		3012.0	0.0				
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0				
7.2.1	общий		0.0	0.0				
7.2.2	специальный		0.0	0.0				
7.3	валютный риск		0.0	0.0				

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.							
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	4	5	6		
1	2	3								
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		55791	134	5445					
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		50881	0	50881					
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск		491	134	357					



1.3	по основным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	0	0	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс.руб.		2447678.0	2442570.0	2447678.0	2173987.0
12	Величина сбалансированных активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового рычага), тыс.руб.		40231491.0	32887140.0	40584443.0	35997574.0
13	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		6.1	7.4	6.0	6.0

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

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

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

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

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

Холодова Е.А.

Комарова И.А.

Главный бухгалтер

20 мая 2016

Банковская отчетность	
Код территории по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)
по ОКПО	регистрационный номер
	((/порядковый номер)
145286570000	58221378
	3390

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение		в процентах
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	15.4	11.2	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	15.4	11.2	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	32.5	21.9	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	389.9	41.0	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	370.8	103.2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	47.3	39.8	
8	Норматив максимального размера риска на одно заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	23.8	24.0	
			Максимальное	Максимальное	Максимальное	
			Минимальное	Минимальное	Минимальное	
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	206.7	249.7	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по иксайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					



14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)								
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								



Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		37193774
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		247642
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2884842
7	Прочие поправки		-94768
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		40231490

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		25258435.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		25258435.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		11840572.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		247642.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		12088214.0



Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2884842.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2884842.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		2447678.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		40231491.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		6.1

Заместитель Председателя Правления

Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

20 мая 2016



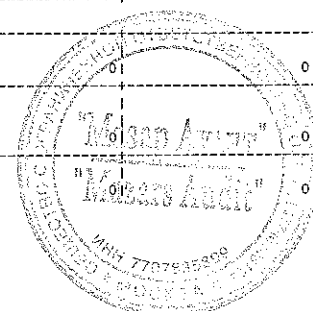
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	58221378	3390

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-973670	-718005
1.1.1	проценты полученные		859334	638838
1.1.2	проценты уплаченные		-544603	-346175
1.1.3	комиссии полученные		233165	108104
1.1.4	комиссии уплаченные		-122898	-88474
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	-29728
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		-627752	-663550
1.1.8	прочие операционные доходы		16573	1289
1.1.9	операционные расходы		-391395	-338309
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-396094	0
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-5297668	6728653
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		68639	-72983
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-49755	2028566
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3491788	3133457
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		11069053	-8561143
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-607065
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-17751256	12063873
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2117646	-1254324
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		-8491	-1728
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-6271338	6010648
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
12.3	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	-2508	-53199
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	261
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2508	-52938
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	-190199
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-190199
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	561562	1111136
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-5712284	6878647
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8663491	1784844
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2951207	8663491

Заместитель Председателя Правления

Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

20 мая 2016



Содержание

Отчет независимых аудиторов

Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Натиксис Банк АО» за 2015 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАТИКСИС БАНК»	2
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Натиксис Банк АО	2
1.2. Наиболее значимые события 2015 года	3
1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	3
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	3
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	4
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	4
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	12
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	13
4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	14
4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	14
4.7. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	15
4.8. Прибыль на акцию	15
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	15
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	15
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	18
5.4. Основные средства и нематериальные активы	25
5.5. Прочие активы	25
5.6. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	26
5.7. Средства кредитных организаций	26
5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26
5.9. Прочие обязательства	27
5.10. Уставный капитал	27
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	28
6.1. Информация о движении резервов по каждому виду активов	28
6.2. Информацию о вознаграждении работникам	28
6.3. Налоги	28
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	29
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	30
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	30
10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА	41
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	41
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	42
13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	42

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАТИКСИС БАНК» за 2015 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАТИКСИС БАНК»

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Натиксис Банк АО

Акционерное общество «Натиксис Банк» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2002 года.

Слияний, поглощений, реорганизаций в 2015 году Банк не осуществлял.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 127051, г. Москва, ул. Цветной бульвар, д. 2.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с лицензией номер 3390 от 27 января 2015 года без ограничения срока действия;

Помимо лицензии Банка России Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-10950-001000 от 17.01.2008 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-10944-010000 от 17.01.2008 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-10937-100000 от 17.01.2008 г.;

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации.

Банк является 100% дочерним банком французского банка Natixis, Париж.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Операций по вкладам физических лиц в 2015 году Банк не осуществлял. (В 2014 году Банк также не осуществлял операций по вкладам физических лиц).

Основная деятельность Банка направлена на финансирование крупных промышленных и торговых предприятий России. Банк также осуществляет операции с иностранной валютой и операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов: предоставление ссуд, прием депозитов (вкладов), ведение расчетных счетов;
- кредитно-депозитные операции на рынке межбанковского кредитования, операции покупки/продажи иностранной валютой и производных финансовых инструментов;
- операции с ценными бумагами: торговля корпоративными и банковскими долговыми инструментами.

В 2015 году информационное агентство присвоило Банку кредитный рейтинг Ва2 (стабильный). В 2014 году агентством Moody's был установлен и подтвержден рейтинг Ва3.

1.2. Наиболее значимые события 2015 года

По сравнению с данными за 2014 год в 2015 году структура операций Банка не претерпела существенных изменений, за отчетный период не происходило событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию).

Крупных операций в отчетном периоде Банк не осуществлял.

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

Не было событий и операций, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в отчетном периоде с даты последней годовой отчетности относятся следующие события и операции:

1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2015 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических, операции привлечения и размещения средств на межбанковском рынке, операции с производными финансовыми инструментами, а также оказание услуг клиентам.

Банк кредитует в основном крупные отраслеобразующие предприятия России: металлургической, энергетической, химической, деревообрабатывающей, сельскохозяйственной промышленности, телекоммуникационные компании, предприятия машиностроения и предприятия сетевой розничной торговли.

Финансовые результаты за 2015 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 2015 года получена прибыль в размере 605 990 тыс. рублей.

Дивиденды за 2015 год не распределялись.

Финансовым результатом деятельности Банка за 2014 год была прибыль в размере 273 691 тыс. рублей.

Дивиденды за 2014 год также не распределялись.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 1 января 2016 года.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 2015 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Настоящая годовая отчетность направлена на утверждение Общему годовому собранию акционеров Банка, которое планируется провести в июне 2016 года.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Банк не имеет дочерних структур и не является головной организацией банковской группы или банковского холдинга.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

В своей финансовой отчетности за 2015 год Банк применял те же принципы учетной политики, что и принципы, использованные в годовой финансовой отчетности за 2014 год.

Учетная политика Банка отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

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

Крупных операций в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка. Руководство уверено в том, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку, основываясь на историческом опыте, подтверждающем, что краткосрочные обязательства Банка будут рефинансированы в ходе обычной деятельности, а также в связи с надлежащим уровнем достаточности собственных средств.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2015 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение №385-П) и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением №385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Вышеуказанные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за год, оканчивающийся 31 декабря, составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих 31 декабря отчетного года.

Банк не осуществляет операций с драгоценными металлами

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Руб./доллар США	72.8827	56.2584
Руб./евро	79.6972	68.3427

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в коммерческих банках, счетах в Центральном банке Российской Федерации. Все срочные межбанковские размещения показаны в составе чистой ссудной задолженности.

Основная часть средств на корреспондентских счетах в банка-нерезидентах размещена в банках JP Morgan Chase Bank и Natixis.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

На основании положений Банка России и в соответствии с внутрибанковскими методиками по средствам в других банках (кроме Банка России) Банк формирует резервы на возможные потери.

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются требования к кредитным организациям и контрагентам, учитываемые на балансовых счетах, отдельно по каждой кредитной организации, каждому контрагенту.

Факторы, учитываемые при классификации элементов расчетной базы резерва, порядок расчета сумм резервов и их формирование определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом.

Все банки-корреспонденты и остатки средств на счетах, открытых в них по состоянию на 1 января 2016 года классифицированы Банком в 1 категорию качества. (По состоянию на 1 января 2015 года все банки-корреспонденты и остатки средств на счетах, открытых в них также были классифицированы Банком в 1 категорию качества).

Межбанковские кредиты и депозиты

Банком осуществляются операции по привлечению депозитов / размещению кредитов на межбанковском денежном рынке в национальной и иностранных валютах на условиях платности, срочности и возвратности.

Структура активов межбанковских кредитов и депозитов Банка представлена депозитами и кредитами, размещенными в Банке России, кредитных организациях и банках-нерезидентах (отражены в статье «Чистая ссудная задолженность» балансового отчета).

Структура обязательств межбанковских кредитов и депозитов Банка представлена кредитами, депозитами и прочими привлеченными средствами, полученными от кредитных организаций и банков-нерезидентов (отражены в статьях «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации» и «Средства кредитных организаций» балансового отчета).

Суммы привлеченных / размещенных денежных средств относятся на соответствующие счета по срокам в момент совершения операций. Сроки определяются со дня, следующего за днем привлечения денежных средств (независимо от даты подписания договора). Если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день, если иное не предусмотрено условиями договора с банком-нерезидентом.

Сумма пролонгированного межбанковского кредита/депозита учитывается Банком на ранее открытом лицевом счете, пока срок привлечения от момента выдачи не превысит срок, соответствующий балансовому счету, на котором открыт данный лицевой счет. При наступлении соответствующего срока, сумма переносится на новый лицевой счет, открытый на балансовом счете с большим сроком.

Начисление процентов по кредитам и депозитам, привлеченных от банков отражается:

- в последний рабочий день месяца по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным;
- в дату окончания срока действия договора на привлечение денежных средств;
- в дату выплаты процентов, предусмотренную договором.

При начислении процентов по привлеченным средствам, полученным от банков-резидентов, в расчет принимаются величина процентной ставки в процентах годовых и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на сумму остатка, учитываемого на начало операционного дня. В случае если последний день срока привлечения приходится на нерабочий день, проценты начисляются по следующий за ним рабочий день включительно.

Проценты по привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов, начисляются в соответствии с условиями договора.

Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к первой, второй и третьей категориям качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной или высокой) и подлежат начислению на балансовом счете по учету начисленных процентов в корреспонденцией по счетам доходов. Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банка к четвертой и пятой категориям качества, признаются неопределенными (получение доходов является проблемным или безнадёжным) и не подлежат начислению по балансовым счетам и счетам доходов. Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам.

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются требования к кредитным организациям, учитываемые на балансовых счетах, отдельно по каждой кредитной организации.

Факторы, учитываемые при классификации элементов расчетной базы резерва, порядок расчета сумм резервов и их формирование определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом в соответствии с нормативными документами Банка России (Порядок формирования резервов на возможные потери регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 254-П»)).

Все межбанковские кредиты/депозиты, предоставленные Банком по состоянию на 1 января 2016 года, классифицированы Банком в 1 категорию качества. По состоянию на 1 января 2015 года все межбанковские кредиты/депозиты также были классифицированы Банком в 1 категорию качества.

Операции с клиентами

Активные операции с клиентами

Структура активов по операциям с клиентами в Банке представлена кредитами и прочими размещенными средствами, предоставленными организациям.

Банк не осуществляет кредитование физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Банк участвует в международных синдицированных кредитах. В процессе синдицированного кредитования Банк рассчитывает кредитный риск и отражает в учете задолженность на конечного получателя средств, независимо от агентов-участников синдиката, которым перечислены средства.

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в

том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом суммы начисленных к получению процентов по соответствующему договору предоставленных денежных средств.

Порядок формирования резервов на возможные потери производится в соответствии с Положением №254-П. Регулирование (создание либо восстановление) величины резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам и операциям, при неизменности классификационных признаков и факторов риска, производится один раз в месяц по состоянию на отчетную дату. В случае если становится известно о новых факторах, изменяющих величину резерва, резерв корректируется Банком по мере поступления такой информации.

Проценты, комиссии, штрафы (пени, неустойки) по размещенным денежным средствам рассчитываются и начисляются в размере и в сроки, предусмотренные соответствующим договором на предоставление денежных средств. Начисление в бухгалтерском учете процентов осуществляется Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

В соответствии с требованиями Банка России предоставленные в пользование клиентам денежные средства классифицируются Банком по пяти категориям качества. По размещенным средствам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), и суммы начисленных процентов к получению учитываются в составе финансового результата текущего года. По размещенным средствам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), и начисленные к получению проценты относятся на счета финансового результата только в момент их фактического получения.

Пассивные операции с клиентами

Обязательства Банка по операциям с клиентами представлены безналичными денежными средствами, размещенными на счетах клиентов Банка, а также денежными средствами, привлеченными Банком в депозиты, и прочими привлеченными денежными средствами от клиентов – юридических лиц.

Банком осуществляются операции с клиентами по привлечению депозитов в национальной и иностранных валютах на условиях платности, срочности и возвратности.

В состав средств клиентов входят остатки на расчетных счетах юридических лиц-резидентов и нерезидентов, а также средства клиентов, зарезервированные под осуществление валютных операций.

Начисление процентов по депозитам и по прочим привлеченным средствам юридических отражается:

- в последний рабочий день каждого месяца по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным;
- в дату окончания срока действия договора на привлечение денежных средств;
- в дату выплаты процентов, предусмотренную договором.

При начислении процентов в расчет принимаются величина процентной ставки в процентах годовых и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на сумму остатка, учитываемого на начало операционного дня. При этом начисление процентов начинается со дня, следующего за датой привлечения денежных средств. В случае если последний день срока привлечения приходится на нерабочий день, проценты начисляются по следующий за ним рабочий день включительно.

Операции с ценными бумагами

Учет ценных бумаг ведется в соответствии с Приложением № 10 к Положению Банка России от 16.07.2012 года № 385-П (с последующими изменениями и дополнениями) (Далее – Приложение № 10 к Положению № 385-П).

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок.

Ежедневной переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг

Соответствующей рыночной котировкой для имеющегося актива признается текущая цена спроса. В качестве источников используется информация фондовых бирж и других организаторов торговли.

Способы определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги:

- для ценных бумаг, номинированных в российских рублях и обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), текущей (справедливой) стоимостью является рыночная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости.
- для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, текущей (справедливой) стоимостью является цена спроса («bid») на активном внебиржевом рынке плюс накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости. Под активным внебиржевым рынком понимаются такие источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;
- для ценных бумаг, купленных при первичном размещении, текущая (справедливая) стоимости – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги плюс накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости.

В случае отсутствия котировок активного рынка текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается ее последняя рыночная ценовая котировка, при соблюдении следующих условий:

- отсутствие существенных изменений экономических условий;
- анализ в значительной степени тождественных ценных бумаг не выявил существенного (более 5%) падения котировок.

При падении котировок по аналогичным ценным бумагам более, чем на 5%, текущая (справедливая) стоимость оцениваемой ценной бумаги корректируется на соответствующее отличие.

Временной интервал для анализа изменений котировок по аналогичным бумагам определяется с момента последней корректировки текущей (справедливой) стоимости оцениваемой ценной бумаги по дату определения новой справедливой стоимости.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств также изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Первоначальным признанием ценной бумаги является переход права собственности, что подтверждается депозитарными выписками, и подлежит контролю со стороны Отдела по оформлению операций Казначейства.

Банк не предусматривает признание (прекращение признания) ценных бумаг, полученных (переданных) по сделкам РЕПО, если это не влечет перехода всех рисков и выгод, связанных с владением переданной ценной бумаги.

При списании с Баланса Банка ценных бумаг для определения финансового результата используется метод ФИФО (FIFO), т.е. отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Банк не участвовал в капиталах других хозяйствующих субъектов.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

Расчеты с дебиторами и кредиторами составляют суммы требований и обязательств, связанных с хозяйственной деятельностью Банка.

Структура активов в части расчетов с дебиторами и кредиторами Банка представлена:

- дебиторской задолженностью перед контрагентами по хозяйственным и другим операциям,
- и денежными средствами, выданными под отчет.

Суммы дебиторской задолженности подлежат анализу с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с внутрибанковскими методиками в установленных случаях Банк формирует резервы на возможные потери.

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери по прочим финансово-хозяйственным операциям являются:

- суммы недостач;
- авансы, предварительной оплаты ценностей;

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в разрезе договоров, поставщиков, подрядчиков, получателей (покупателей, заказчиков). Суммы дебиторской и кредиторской задолженности подлежат инвентаризации в общеустановленном порядке.

Учет расчетов с бюджетом по налогам ведется в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Просроченной кредиторской задолженности по состоянию на конец 2015 года у Банка не было. На конец 2014 года Банк также не имел просроченной кредиторской задолженности.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Банк признает основными средствами:

- Здания, сооружения, передаточные устройства, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, оружие, полученное во временное пользование - независимо от стоимости, объекты сигнализации, телефонизации – независимо от стоимости, не включенные в стоимость здания при строительстве, длительностью пользования свыше года и со стоимостью на дату приобретения более 40 000 рублей.
- Земельные участки и объекты природопользования.
- Капитальные вложения в арендованные здания, сооружения, оборудование и другие объекты, относящиеся к основным средствам.

В целях бухгалтерского учета к материальным запасам относятся предметы, стоимостью ниже 40 000 рублей независимо от срока службы. Материальные запасы, учитываемые на балансовых счетах 61009 и 61010 списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы учитываются на счетах в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- по основным средствам:
 - внесенным в счет вклада в уставный капитал, – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями;
 - полученным безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, – исходя из рыночной цены основного средства на дату его оприходования;
 - приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации), – исходя из фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение соответствующих основных средств.
- по нематериальным активам:
 - полученным безвозмездно, а также по договорам, исполнение не денежными средствами;
 - исходя из рыночной цены нематериального актива на дату его оприходования;
 - приобретенным за плату, – исходя из фактических затрат на создание или приобретение соответствующих нематериальных активов.
- по материальным запасам:
 - полученным безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, – исходя из рыночной цены материальных запасов на дату их оприходования;

- приобретенным за плату, – исходя из фактических затрат на создание (изготовление) или приобретение соответствующих материальных запасов.

Первоначальная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, независимо от способа их получения Банком, увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих основных средств, нематериальных активов и материальных запасов и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, определенной для каждого объекта амортизируемого имущества исходя из срока полезного использования, в течение которого объект служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования имущества определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию и утверждается как для целей бухгалтерского, так и для целей налогового учета в акте приемки-передачи имущества с учетом Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации 1 января 2002 года № 1.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Получение Банком имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Полученные по договорам аренды основные средства учитываются Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества в стоимости, указанной в договоре аренды. В случае невозможности получения информации о стоимости арендованного имущества, Банк предпринимает меры для определения рыночной стоимости объектов аренды.

Неотделимые улучшения объекта аренды включаются в состав основных средств и амортизируются в течение срока полезного использования, не превышающего срока аренды.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие имущества Банка происходит в случаях:

- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях;
- списания вследствие недостачи в случаях, когда виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании с них убытков;
- перехода права собственности (в том числе при реализации).

В случаях, когда виновное лицо установлено, оно возмещает стоимость имущества или восстанавливает его.

При выбытии основных средств, суммы их балансовой стоимости и накопленной амортизации подлежат списанию. Результат от реализации основных средств относится на доходы (расходы) Банка.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Доходы и расходы будущих периодов переносятся Банком на счета для учета финансового результата деятельности не позднее последнего рабочего дня каждого месяца в сумме, относящейся к соответствующему месяцу.

При этом доходами/расходами будущих периодов для целей бухгалтерского учета признаются только суммы, полученные/уплаченные Банком по договорам на выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, при условии, что списание этих сумм может производиться в дальнейшем на доходы/расходы Банка без предоставления со стороны контрагента или без оформления со стороны Банка каких-либо дополнительных первичных учетных документов, подтверждающих факт признания этих доходов/расходов.

Оплата за выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, полученная/произведенная авансом за определенный договором период и подлежащая подтверждению соответствующими документами в течение периода действия договора (целиком или частями), доходами/расходами будущих

периодов не признается, а учитывается в качестве кредиторской/дебиторской задолженности до даты получения соответствующих подтверждающих документов.

Расходы будущих периодов подлежат учету и списанию на расходы Банка в сумме затрат с учетом НДС.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка формируется за счет собственных средств единоличного акционера Банка - банка Natixis, Париж - в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет Уставного капитала, Резервного фонда, прибыли и убытков, финансовых результатов деятельности Банка ведется только в валюте Российской Федерации.

В соответствии со ст. 47 ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, в акционерном обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично.

Распределение прибыли Банка является исключительной компетенцией единоличного акционера. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных Банком за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

Решение о распределении прибыли принимается на годовом собрании единоличного акционера Банка после утверждения финансовых результатов года. 5% прибыли (за счет прибыли после налогообложения) направляется на создание резервного фонда (до достижения размера Резервного фонда 15% от размера Уставного капитала). Резервный фонд может быть использован только на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

По решению единоличного акционера прибыль может быть использована на выплату дивидендов. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка по рекомендации Совета Директоров Банка. Выплата дивидендов осуществляется в сроки, установленные единоличным акционером.

После утверждения на годовом собрании единоличного акционера финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года относится на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

Внебалансовые обязательства

В Банке внебалансовые обязательства представлены обеспечением, полученным по размещенным средствам и условным обязательствам кредитного и некредитного характера, обязательствам по срочным сделкам, арендованными основными средствами и другим имуществом.

Неиспользованные кредитные линии и лимиты задолженности отражают размер свободных лимитов открытых кредитных линий заемщиков и ход использования этих линий. Уменьшение остатков кредитных линий производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» восстанавливаются при погашении задолженности.

Учет стоимости имущества, являющегося предметом залога по нескольким договорам залога (последующий залог), осуществляется следующим образом: при заключении первого договора залога стоимость имущества учитывается на отдельном лицевом счете в сумме, указанной в договоре залога. При заключении последующих договоров залога, предметом которых выступает то же имущество, до момента прекращения действия первоначального договора залога в бухгалтерском учете стоимость принятого обеспечения повторно не отражается. При этом в случае, если стоимость имущества в последующем договоре залога отличается от стоимости, отраженной на вышеуказанных счетах, осуществляется корректировка стоимости принятого в залог имущества. При прекращении действия первоначального договора залога стоимость обеспечения списывается с соответствующего лицевого счета и отражается на новом лицевом счете в соответствии с договором последующего залога.

Обязательства Банка по выданным гарантиям, аккредитивам и поручительствам за третьих лиц предусматривают исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из

акцептов, авалей, индоссаментов). Обязательства учитываются до момента истечения сроков либо исполнения этих обязательств в сумме, определенной договором. Имущество, переданное Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, учитывается в сумме его балансовой стоимости.

Условные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких неопределенных не контролируемых событий в будущем. Условные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по неурегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Обязательства Банка по срочным сделкам возникают в результате договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки). Обязательства по поставке денежных средств, ценных бумаг и ПФИ учитываются с даты заключения договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов в разрезе сроков, оставшихся до их исполнения. Обязательства подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и других переменных. Результаты переоценки включаются в финансовый результат текущего года.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

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

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Износ и амортизация.

Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Руководством активов Банка и направлений их использования. Оценка сроков полезного использования пересматривается на ежегодной основе.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупной прибыли Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и

корреляции, требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указание № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности, и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2015 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации, и не отражены ни какой другой форме годовой отчетности за 2015 год.

При проведении в бухгалтерском учете оборотов по отражению СПОД все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России и действовавшему 31 декабря отчетного года (т.е. при отражении доходов и расходов в иностранной валюте по операциям, относимым к СПОД, необходимо применительно к счетам доходов и расходов в бухгалтерской проводке указывать фиксированную сумму доходов/расходов в рублях по курсу, действовавшему 31 декабря отчетного года). При этом возникающая сумма курсовой разницы будет автоматически отражена и отнесена к оборотам текущего года.

Если операция СПОД осуществляется с целью исправления ошибки, допущенной в отчетном периоде, то такая сторнирующая проводка осуществляется с пометкой «исправительная проводка – СПОД». При этом в случае необходимости дополнительно формируется правильная проводка с признаком «СПОД».

В период с 1 января 2016 года до даты составления годового отчета Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2016 года, в общей сумме 38 788 тыс. руб. и 78 866 тыс. руб. соответственно. Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена ниже:

Доходы		Расходы	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	38 788	Комиссионные расходы	22
		Операционные расходы	5 814
		Начисленные налоги	73 030
Итого	38 788	Итого	78 866

Аналогичная информация по СПОД за 2014 год приведена в таблице ниже:

Доходы		Расходы	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	43 435	Комиссионные расходы	21
-	-	Операционные расходы	1 517
-	-	Начисленные налоги	114 809
Итого	43 435	Итого	116 347

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

В 2015 году Банк занимался вопросом привлечения нового субординированного кредита с целью увеличения регуляторного капитала.

В феврале 2016 года новый субординированный кредит был получен от материнского банка Natixis, Париж, и одобрен Банком России к включению в состав капитала. Кредит привлечен в размере 55 млн. долл. США сроком до 2025 года под ставку ЛИБОР+3,88%. В марте 2016 года предыдущий субординированный кредит на сумму 26,5 миллионов евро был погашен с разрешения Банка России.

4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

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

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

объект способен приносить экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка,

признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

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

Банк не предполагает прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности».

4.7. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Статьи годовой отчетности предшествующих периодов существенных ошибок не содержат, необходимость пересмотра, исправлений и замены отсутствует.

4.8. Прибыль на акцию

	2015 год	2014 год
Чистая прибыль/(убыток) за год	605 990	273 691
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, для расчета разводненной прибыли на акцию	111 618	111 618
Прибыль на акцию – базовая (руб.)	5 429	2 452

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций (включая обязательные резервы) в Центральном банке Российской Федерации	626 279	1 020 555
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	626 279	1 020 555
Средства в кредитных организациях	2 472 841	7 859 488
Резервы на возможные потери	-	-
Итого средства в кредитных организациях	2 472 841	7 859 488
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке и кредитных организациях	3 099 120	8 880 043

В Банке не оборудован кассовый узел.

На 1 января 2016 и на 1 января 2015 года обязательные резервы в Банке России, включенные в состав средств в Банке России, составляли 147 913 тыс. руб. и 216 552 тыс. руб., соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Долговые ценные бумаги	50 351	-
Производные финансовые инструменты	11 840 572	19 015 637
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 890 923	19 015 637

В 2015 году объем операций с ценными бумагами был незначительный. В 2015 году, также как во второй половине 2014 года Банк активно осуществлял валютно-обменные срочные операции типа своп, являющиеся производными финансовыми инструментами (ПФИ). В основном сделки с ПФИ Банк заключал на Московской Бирже, а также с материнским банком Natixis, Париж.

Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, по состоянию на 01 января 2016 года (50 351 тыс. руб.) представлены корпоративными облигациями российских эмитентов, номинированными в российских рублях, свободно обращаемыми на территории Российской Федерации на организованных рынках ценных бумаг (25788 тыс. руб.), а также облигациями Федерального займа, ОФЗ (24 563 тыс. руб.). Банк не осуществлял в 2015 году операций РЕПО.

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

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

По состоянию на 1 января 2016 и на 1 января 2015 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года			1 января 2015 года		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Форвардные контракты с иностранной валютой	23 658 280	9 522 768	9 503 731	81 916 349	17 436 143	16 843 829
Валютно-процентные СВОПы	3 330 935	2 317 804	2 076 247	3 330 935	1 579 494	1 423 461

Банк оценивает производные финансовые инструменты с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

- С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ПФИ является цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.
- При определении справедливой стоимости Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной (далее – активный рынок).

- Если рынок для данного ПФИ является неактивным, Банк определяет справедливую стоимость на основании математических алгоритмов в соответствии с Указанием Банка России от 07.10.2014г. № 3413-У.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

По состоянию на 1 января 2016 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 1 января 2016
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	50 351	-	-	50 351
Производные финансовые активы	-	11 840 572	-	11 840 572
ИТОГО финансовые активы	50 351	11 840 572	-	11 890 923

По состоянию на 1 января 2015 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 1 января 2015
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	-	19 015 637	-	19 015 637
ИТОГО финансовые активы	-	19 015 637	-	19 015 637

5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, представлены следующим образом:

	1 января 2016 год	1 января 2015 год
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	16 466 032	15 431 645
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	4 657 654	4 037 752
За вычетом резерва под обесценение	(5 088)	(5 088)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	21 118 598	19 464 309

Основные типы полученного Банком обеспечения в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов – гарантии, привлеченные от материнского банка Natixis, Париж; залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте; корпоративные гарантии; договора об уступке денежного требования.

По состоянию на 1 января 2016 и на 1 января 2015 года ссуды, предоставленные клиентам и банкам, были обеспечены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	12 948 825	12 052 988
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	311 464	787 618
Необеспеченные ссуды	7 863 397	6 623 703
За вычетом резерва под обесценение	(5 088)	(5 088)
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	21 118 598	19 464 309

Данные в таблице выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

По состоянию на 1 января 2016 и на 1 января 2015 года, в целях снижения кредитного риска, Банком были получены от материнского банка Natixis, Париж, гарантии 1-ой категории качества в сумме 12 987 697 тыс. руб. и 12 039 298 тыс. руб., соответственно, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

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

Оценка справедливой стоимости предмета залога производится путём определения его рыночной стоимости (по инструментам, котирующимся на открытом рынке, рыночная стоимость определяется на основе данных информационных систем Bloomberg или Reuters как средняя цена соответствующего актива на день проведения оценки, взвешенная по объему проведенных торгов данным активом. По ценным бумагам преимущественно отдаётся данным о проведенных торгах на ММВБ <http://www.micex.ru/marketdata/quotes>, далее НЙФБ <https://www.nyse.com/index>. По драгоценным металлам берутся котировки с сайта Банка России <http://cbr.ru/> на день оценки), а по остальным активам такой стоимости, по которой данный актив/право Банк считает возможным реализовать в срок до 180 дней после возникновения права истребовать залог (мнение банка о возможности реализации залога на указанных условиях должно подтверждаться независимой оценкой оценщика, удовлетворяющего требованиям законодательства РФ к оценочной деятельности). Оценка обеспечения в виде полученных гарантий/поручительств в любых их формах, имущественных правах на денежные средства,

страховых/гарантийных депозитов не производится, рыночной стоимостью признаётся номинальная стоимость такого обеспечения (кроме случаев, когда обеспечение представляется собой страховой/гарантийный депозит, выраженный в валюте, отличной от валюты обязательства заёмщика перед Банком. В таком случае стоимость обеспечения рассчитывается как эквивалент в валюте ссудной задолженности по курсу Банка России на день расчёта).

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

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

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

Анализ по секторам экономики	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Энергетика	2 626 693	7 564 134
Химическая промышленность	8 527 275	4 219 380
Металлургия	4 990 423	2 250 336
Пищевая промышленность	311 464	787 618
Оптовая и розничная торговля	-	600 000
Финансовые институты	10 177	10 177
	16 466 032	15 431 645
За вычетом резерва под обесценение	(5 088)	(5 088)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	16 460 944	15 426 557

Ссуды, предоставленные кредитным организациям, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам	500 000	2 887 752
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	4 157 654	1 150 000
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	4 657 654	4 037 752

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

По состоянию на 1 января 2016 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
														итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	6 883 316	6 883 316	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	2 218 239	2 218 239	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	4 657 654	4 657 654	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	7 423	7 423	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	17 804 755	15 839 482	1 954 605	10 177	0	491	0	0	0	0	25 014	5 579	5 579	0	5 088	0	491	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	13 324 302	12 585 298	728 827	10 177	0	0	0	0	0	0	12 376	5 088	5 088	0	5 088	0	0	
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	прочие требования	4 438 439	3 223 236	1 214 712	0	0	491	0	0	0	0	12 638	491	491	0	0	0	491	
2.6.1	в том числе, признаваемые ссудами	3 141 730	1 927 018	1 214 712	0	0	0	0	0	0	0	12 147	0	0	0	0	0	0	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	42 014	30 948	11 066	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	

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

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

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

По состоянию на 1 января 2015 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
														по категориям качества				итого	II
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	7 604 656	7 604 656	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	3 536 002	3 536 002	0	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	4 037 752	4 037 752	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	30 902	30 902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	30 437 258	28 176 388	2 250 336	10 177	0	357	0	0	0	0	0	27 950	5 446	5 446	0	5 089	0	357
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	11 782 158	10 646 813	1 125 168	10 177	0	0	0	0	0	0	0	16 341	5 089	5 089	0	5 089	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	18 595 949	17 470 424	1 125 168	0	0	357	0	0	0	0	0	11 609	357	357	0	0	0	357
2.6.1	в том числе, признаваемые ссудами	3 649 487	2 524 319	1 125 168	0	0	0	0	0	0	0	0	11 252	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	59 151	59 151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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					
														по категориям качества				итого	II
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	62	62	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	прочие требования	62	62	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	38 041 976	35 781 106	2 250 336	10 177	0	357	0	0	0	0	0	27 950	5 446	5 446	0	5 089	0	357
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	19 469 397	17 208 884	2 250 336	10 177	0	0	0	0	0	0	0	27 593	5 089	5 089	0	5 089	0	0
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	5 006 998	5 006 998	0	0	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	787 618	787 618	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	7 868 867	6 743 699	1 125 168	0	0	X	0	0	0	0	11 252	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2015 года ссудная задолженность компании ЗАО "РМК" на общую сумму 2 250 336 тыс. руб. была классифицирована Банком в 2 категорию качества. Вся указанная задолженность была покрыта гарантией банка Natixis, Париж, являющейся обеспечением 1-ой категории, вследствие чего резервы под задолженность ЗАО "РМК" Банком не формировались.

По состоянию на 1 января 2015 года на балансе Банка отражена задолженность «Представительства Компании с ограниченной ответственностью ГОЛДСТАЙЛ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД» на сумму 10 177 тыс. руб. Указанная задолженность, приравненная к ссудной, является прочими размещенными средствами Банка, предоставленными арендодателю в качестве страхового депозита по условиям договора аренды Банком у арендодателя помещения под свой офис. Данный страховой депозит размещается у арендодателя на беспроцентных условиях. Банк классифицировал данную задолженность в 3 категорию качества. Под данную задолженность сформирован резерв в размере 50%.

По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составляет 14,8%. Просроченная задолженность на указанную дату отсутствует.

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составляет 13,2%. Просроченная задолженность на указанную дату отсутствует.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированным признается актив – если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды, основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Основным видом реструктуризаций, проведенных Банком в 2015 году, является изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам. Большая доля проведенных в 2015 году реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков. Следует отметить, что часть проведенных в 2015 году пролонгаций предусмотрена первоначальными условиями кредитных договоров, такие пролонгации не несут в себе повышения кредитного риска по ссудам, т.к. одним из условий их проведения, в соответствии с кредитными договорами, является отсутствие признаков ухудшения финансовых показателей заемщика.

В 2015 году Банком были совершены сделки по уступке материнскому банку Natixis, Париж, части ссудной задолженности по двум кредитным договорам на общую сумму 33 833 тыс. долл. США (в 2014 году - на общую сумму 34 667 тыс. долл. США) с целью снижения кредитного риска (норматива Н6) на группу связанных заемщиков. В результате данных сделок Банк не подвергся дополнительным рискам, у Банка не возникло требований и обязательств по завершении данных переуступок.

По состоянию на 1 января 2016 и на 1 января 2015 года Банком были размещены средства в 5 и 2 банках, на общую сумму 4 657 654 тыс. руб. и 4 037 752 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2016 и на 1 января 2015 года Банком были предоставлены ссуды 7 и 8 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 16 455 856 тыс. руб. и 15 421 468 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2016 и на 1 января 2015 года значительная часть ссуд (70,1% и 59,4% от всех ссуд, предоставленных клиентам юридическим лицам не банкам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации.

5.4. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства представлены следующим образом:

	Авто транспорт	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделимые улучшения	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
1 января 2014 года	-	5 791	17 587	-	23 378
Приобретения	-	4 209	4 101	44 890	53 200
Выбытия	-	(3 979)	(4 921)	-	(8 900)
1 января 2015 года	-	6 021	16 767	44 890	67 678
Приобретения	-	-	2 510	-	2 510
Выбытия	-	-	(671)	-	(671)
1 января 2016 года	-	6 021	18 606	44 890	69 517
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2014 года	-	5 075	15 333	-	20 408
Амортизационные отчисления	-	624	1 541	2 893	5 058
Списано при выбытии	-	(3 795)	(4 456)	-	(8 251)
1 января 2015 года	-	1 904	12 418	2 893	17 215
Амортизационные отчисления	-	894	1 864	8 678	11 436
Списано при выбытии	-	-	(629)	-	(629)
1 января 2016 года	-	2 798	13 653	11 571	28 022
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2014 года	-	716	2 254	-	2 970
На 1 января 2015 года	-	4 117	4 349	41 997	50 463
На 1 января 2016 года	-	3 223	4 953	33 319	41 495

По состоянию на 1 января 2016 и на 1 января 2015 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное имущество стоимостью 12 468 тыс. руб. и 11 968 тыс. руб. соответственно.

Права собственности Банка на основные средства ничем не обременены.

5.5. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2016 год	1 января 2015 год
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям:	816 124	10 728 217
В том числе:		
Прочие финансовые активы:		
Средства для расчетов на Московской бирже	766 687	10 613 652
Требования по получению процентов	49 437	73 310
Краткосрочная дебиторская задолженность	491	17 107
За вычетом резерва под обесценение	(491)	(357)
Итого прочие финансовые активы	816 124	10 703 712
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	24 515	19 522
Авансы уплаченные	8 792	4 741
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	144	62
Налоги, кроме налога на прибыль	208	180
Итого прочие нефинансовые активы	33 659	24 505
Итого прочие активы	849 783	10 728 217

Средства для расчетов на Московской бирже представляют собой компенсационные взносы, связанные с торговлей ПФИ. В 2015 году Банк перешел на расчеты вариационной маржой по сделкам с ПФИ на Московской бирже, в связи с чем данная статья существенно сократилась по состоянию на 1 января 2016 года в сравнении с остатком на 1 января 2015 года.

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года, представлена в Пояснении 6.1.

Информация о сроках, оставшихся до погашения и видах валют представлена в Примечании 9.

5.6. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

На отчетную дату 1 января 2016 года не было привлеченных средств от Банка России (по состоянию на 1 января 2015 года так же не было привлеченных средств от Банка России).

5.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2016 год	1 января 2015 год
Кредиты и займы, полученные от банков – нерезидентов	21 536 089	25 721 318
- в том числе субординированный кредит	2 111 976	1 811 082
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков– резидентов РФ	99 000	800 000
Средства Московской биржи для осуществления расчетов	-	8 108 293
Итого средства кредитных организаций	21 635 989	34 629 611

В составе средств кредитных организаций, полученных от банков-нерезидентов отражен субординированный кредит привлеченный от материнского банка Natixis, Париж, в апреле 2013 года на сумму 26,5 миллионов евро, сроком погашения в апреле 2023 года. Процентная ставка по субординированному кредиту определена в размере EURIBOR (для депозитов в евро на срок в три месяца) +4 процентных пункта, что в связи с отрицательным значением EURIBOR на 31 декабря 2015 года составляло 3,959% (на 31 декабря 2014 г.: 4,083%).

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

В течение 2015 года Банк занимался вопросом привлечения нового субординированного кредита. См. п. 4.5 «Описание характера некорректирующего события после отчетной даты».

Средства Московской биржи для осуществления расчетов представляют собой компенсационные взносы, связанные с торговлей ПФИ. В 2015 году Банк перешел на расчеты вариационной маржой по сделкам с ПФИ на Московской бирже, в связи с чем данная статья отсутствует по состоянию на 1 января 2016 года (по состоянию 1 января 2015 года данная статья составляла 8 108 293 тыс. руб.).

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 января 2016 год	1 января 2015 год
Срочные депозиты юридических лиц	129 235	2 189 279
Расчетные счета клиентов юридических лиц	698 299	462 534
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	827 534	2 651 813

По состоянию на 1 января 2016 не было средств клиентов, превышающих 5% капитала банка. По

состоянию на 1 января 2015 года от 2 клиентов были получены средства, превышающие 5% капитала Банка, общей суммой 2 292 122 тыс. руб. (86,4% от общей суммы средств клиентов).

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 января 2016 год	1 января 2015 год
Строительство	230 254	10 105
Реклама	207 049	72 192
Финансовая деятельность	190 714	439 559
Химическая промышленность	143 205	45 934
Энергетика	906	2 007 503
Транспорт	-	16 084
Прочее	55 406	60 436
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	827 534	2 651 813

5.9. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2016 год	1 января 2015 год
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам	30 755	25 617
Прочие	9 432	17 537
Итого прочие финансовые обязательства	40 187	43 154
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расходы по текущим налогам, кроме налога на прибыль	1 045	808
Прочие	1 681	1 194
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 726	2 006
Итого прочие обязательства	42 913	45 160

Информация о сроках, оставшихся до погашения и видах валют представлена в Примечании 9.

5.10. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2016 и на 1 января 2015 года разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 111 618 обыкновенных акций стоимостью 10 000 руб. каждая.

В 2015 году Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды. В 2014 году Банк объявил и выплатил дивиденды по обыкновенным акциям в размере 190 199 тыс. руб.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Информация о движении резервов по каждому виду активов

	Резерв под обесценение ссуд, предостав- ленных клиентам	Резерв под обесценение прочих активов	Итого
1 января 2014 года	-	369	369
Дополнительное формирование резервов	5 088	167	5 255
Списание активов за счет резерва	-	(179)	(179)
1 января 2015 года	5 088	357	5 445
Дополнительное формирование резервов	-	196	196
Списание активов за счет резерва	-	(62)	(62)
1 января 2016 года	5 088	491	5 579

6.2. Информацию о вознаграждении работникам

	2015 год	2014 год
Заработная плата и премии	224 703	193 377
Социальные взносы	31 968	25 105
Итого	256 671	218 482

6.3. Налоги

Расходы по налогам включают в себя следующие элементы:

	2015 год	2014 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	214 138	-
Изменения отложенного налога, связанные с возникновением текущего налогового убытка	43 435	(43 435)
Изменения отложенного налога, связанные с возникновением и списанием временных разниц:	(98 761)	152 430
Расходы по налогу на прибыль	158 812	108 995
НДС	17 726	24 804
Итого расход по налогам	176 538	133 799

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

В 2015 году ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% (В 2014 году: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налога. Сравнение расходов по налогу на прибыль, рассчитанных на основе официальной ставки, с расходами по налогу на прибыль, фактически осуществленными Банком, приведены ниже:

	2015 год	2014 год
Прибыль до налогообложения (строка 20 отчета о финансовых результатах)	782 528	407 490
Корректировка на налоги, отличные от налога на прибыль, отраженные в отчете о финансовых результатах в составе начисленных налогов	(17 726)	(24 804)
Прибыль до налогообложения	764 802	382 686
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	152 960	76 537
Налоговый эффект от доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых по иной ставке налога на прибыль	(16)	-
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	5 868	32 458
Расходы по налогу на прибыль	158 812	108 995

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

На 1 января 2016 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией (с учетом СПОД), составляет 5 165 644 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 4 258 760 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Заместителем Председателя Правления и Заместителем Главного бухгалтера Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России и внешние требования к уровню нормативного капитала.

По сравнению с 2014 годом общая политика Банка в 2015 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк обязан соблюдать требования Банка России к достаточности капитала. Нарушения требований к нормативам достаточности капитала в отчетном периоде отсутствовали.

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2016 года, %	1 января 2015 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10,0	32,5	21,9
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5,0	15,4	11,2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5,5	15,4	11,2

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Базелем III представлена следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Базовый капитал	2 447 678	2 173 987
Основной капитал	2 447 678	2 173 987
Дополнительный капитал	2 717 966	2 084 773
Собственные средства (капитал)	5 165 644	4 258 760

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Денежные средства и остатки (включая обязательные резервы) в Центральном банке Российской Федерации	626 279	1 020 555
Средства на корреспондентских счетах в банках	2 472 841	7 859 488
За вычетом обязательных резервов	(147 913)	(216 552)
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 951 207	8 663 491

В составе средств на корреспондентских счетах в банках по состоянию на 1 января 2016 года отражены остатки на счетах в АКБ «НКЦ», размещенные с целью осуществления операций с производными финансовыми инструментами (ПФИ) на Московской бирже, в сумме 254 376 тыс. руб. (4 323 230 тыс. руб. на 1 января 2015 года).

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

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

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

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

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

В соответствии с требованиями Банка России Банк контролирует следующие нормативы ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%);
- Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%);
- Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%).

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;

Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.

С целью управления риском ликвидности Финансовое Управление Банка ежедневно оценивает значение норматива Н2, Н3. Банк рассчитывает значения нормативов Н4 ежемесячно.

Значения данных нормативов ликвидности представлены ниже:

	1 января 2016 года, %	1 января 2015 года, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	389,9	41,0
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	370,8	103,2
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	47,3	39,8

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 1 января 2016 года представлен в таблице ниже. Представленная информация основана на внутренней информации, предоставляемой управленческому персоналу Банка:

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

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 1 января 2015 года представлен в таблице ниже. Представленная информация основана на внутренней информации, предоставляемой управленческому персоналу Банка:

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен- ным сроком и просроченные	Итого
Активы						
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	804 003	-	-	-	216 552	1 020 555
Средства в кредитных организациях	7 859 488	-	-	-	-	7 859 488
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19 015 637	-	-	-	-	19 015 637
Чистая ссудная задолженность	7 141 640	5 931 627	2 136 568	4 254 474	-	19 464 309
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	11 878	11 878
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	43 435	43 435
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	50 463	50 463
Прочие активы	10 675 859	29 513	3 388	19 457	-	10 728 217
Итого активов	45 496 627	5 961 140	2 169 956	4 273 931	322 328	58 193 982
Обязательства						
Средства кредитных организаций	23 004 060	1 399 151	2 039 367	8 187 033	-	34 629 611
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 651 813	-	-	-	-	2 651 813
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18 267 290	-	-	-	-	18 267 290
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	152 430	152 430
Прочие обязательства	40 716	4 444	-	-	-	45 160
Итого обязательств	43 963 879	1 403 595	2 039 367	8 187 033	152 430	55 746 304
Избыток/ (дефицит) ликвидности	1 532 748	4 557 545	130 589	(3 913 102)	169 898	2 447 678
Совокупный разрыв на 1 января 2015 года	1 532 748	6 090 293	6 220 882	2 307 780	2 477 678	2 477 678
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	3,5	13,4	13,1	4,2	4,4	4,4

Риск изменения процентной ставки

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение процентных ставок на 500 базисных пунктов в течение 12 месяцев при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

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

Сценарное изменение процентных ставок	2015 год		2014 год	
	+5%	-5%	+5%	-5%
Средства на корреспондентских счетах в банках (за исключением средств в Банке России)	110 896	(110 896)	176 802	(176 802)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	232 883	(232 883)	201 888	(201 888)
Ссуды, предоставленные клиентам не банкам	823 047	(823 047)	771 073	(771 073)
Средства банков	(976 201)	976 201	(1 235 512)	1 235 512
Средства клиентов не банков	(6 462)	6 462	(109 464)	109 464
Субординированный кредит	(105 599)	105 599	(90 554)	90 554
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	78 564	(78 564)	(285 767)	285 767
Влияние на капитал	62 851	(62 851)	(228 614)	228 614

Балансовый валютный риск

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

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

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

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

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена следующим образом:

	Рубль	Доллар США	ЕВРО	Итого
Непроизводные финансовые активы				
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	626 279	-	-	626 279
Средства в кредитных организациях	254 930	418 334	1 799 577	2 472 841
Чистая ссудная задолженность	3 205 089	17 913 509	-	21 118 598
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости	50 351	-	-	50 351
Прочие финансовые активы	6 632	42 806	766 687	816 124
Итого непроизводные финансовые активы	4 143 281	18 374 649	2 566 264	25 084 193
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	99 900	19 424 113	2 111 976	21 635 989
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	308 209	77 958	441 367	827 534
Прочие обязательства	809	18 533	20 845	40 187
Итого непроизводные финансовые активы	408 918	19 520 604	2 574 188	22 503 710
Открытая балансовая позиция	3 734 363	(1 145 955)	(7 924)	2 580 483
Производные финансовые инструменты				
Требования	13 807 697	26 332 519	-	40 140 216
Обязательства	14 642 788	25 144 531	-	39 787 319
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	(835 091)	1 187 988	-	352 897
Совокупная открытая позиция	2 899 272	42 033	(7 924)	2 933 381

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 января 2015 года представлена следующим образом:

	Рубль	Доллар США	ЕВРО	Итого
Непроизводные финансовые активы				
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1 020 555	-	-	1 020 555
Средства в кредитных организациях	4 323 577	1 421 193	2 114 718	7 859 488
Чистая ссудная задолженность	2 955 089	16 509 220	-	19 464 309
Прочие финансовые активы	27 721	2 023 005	8 652 986	10 703 712
Итого непроизводные финансовые активы	8 326 942	19 953 418	10 767 704	39 048 064
Непроизводные финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	8 908 293	16 734 252	8 987 066	34 629 611
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	566 068	2 021 823	63 922	2 651 813
Прочие обязательства	553	24 155	18 446	43 154
Итого непроизводные финансовые активы	9 474 914	18 780 230	9 069 434	37 324 578
Открытая балансовая позиция	(1 147 972)	1 173 188	1 698 270	1 723 486
Производные финансовые инструменты				
Требования	44 458 601	56 521 897	-	100 980 498
Обязательства	40 788 652	57 664 860	1 708 568	100 162 080
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	3 669 949	(1 142 963)	(1 708 568)	818 418
Совокупная открытая позиция	2 521 977	30 225	(10 298)	2 541 904

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению курсов ключевых для Банка иностранных валют (доллар США и ЕВРО) к рублю. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение валютных курсов к рублю на 50% для 2015 года и для 2014 года. Основываясь на исторических данных и фундаментальных факторах, есть основания считать, что умеренная вероятность реализации подобного сценария существует. Анализ чувствительности к риску рассматривает открытую валютную позицию Банка, сформированную остатками на счетах, номинированных в долларах США и ЕВРО, относящихся к главам А и Г плана счетов (основные компоненты открытой валютной позиции Банка).

Положительная сумма, указанная в таблице ниже, отражает увеличение прибыли и капитала Банка при укреплении курсов ключевых валют к рублю на заданную величину. Ослабление курсов ключевых валют по отношению к рублю на заданную величину окажет сопоставимое по абсолютной величине влияние на прибыль и капитал Банка, при этом указанные ниже суммы поменяют знак.

	Доллар США - влияние				ЕВРО - влияние			
	2015 год		2014 год		2015 год		2014 год	
Сценарное изменение курса ключевых валют	+50%	-50%	+50%	-50%	+50%	-50%	+50%	-50%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	21 017	(21 017)	15 112	(15 112)	(3 962)	3 962	(5 147)	5 147
Влияние на капитал	16 813	(16 813)	12 090	(12 090)	(3 170)	3 170	(4 118)	4 118

Рыночный риск

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

Географическая концентрация

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

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Франция	Страны ОЭСР, кроме Франции	Другие страны	Итого
Активы					
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	626 279	-	-	-	626 279
Средства в кредитных организациях	254 930	1 799 577	418 334	-	2 472 841
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9 562 262	2 328 661	-	-	11 890 923
Чистая ссудная задолженность	15 693 927	500 000	4 372 962	551 709	21 118 598
Требования по текущему налогу на прибыль	193 856	-	-	-	193 856
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41 495	-	-	-	41 495
Прочие активы	825 792	489	8 492	15 009	849 782
Итого активов	27 198 541	4 628 727	4 799 788	566 718	37 193 774
Обязательства					
Средства кредитных организаций	99 900	21 536 089	-	-	21 635 989
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	583 062	230 266	14 206	-	827 534
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	11 579 978	-	-	11 579 978
Обязательства по текущему налогу на прибыль	23	-	-	-	23
Отложенное налоговое обязательство	53 669	-	-	-	53 669
Прочие обязательства	3 535	39 378	-	-	42 913
Итого обязательств	740 189	33 385 711	14 206	-	34 140 106
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	26 458 352	(28 756 984)	4 785 582	566 718	3 053 668

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Франция	Страны ОЭСР, кроме Франции	Другие страны	Итого
Активы					
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1 020 555	-	-	-	1 020 555
Средства в кредитных организациях	4 323 577	2 114 718	1 421 193	-	7 859 488
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16 951 047	2 064 590	-	-	19 015 637
Чистая ссудная задолженность	10 312 721	2 887 752	6 258 747	5 089	19 464 309
Требования по текущему налогу на прибыль	11 878	-	-	-	11 878
Отложенный налоговый актив	43 435	-	-	-	43 435
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	50 463	-	-	-	50 463
Прочие активы	10 686 585	8 700	17 620	15 312	10 728 217
Итого активов	43 400 261	7 075 760	7 697 560	20 401	58 193 982
Обязательства					
Средства кредитных организаций	8 908 293	25 721 318	-	-	34 629 611
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 625 316	10 770	15 727	-	2 651 813
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	518 592	17 748 698	-	-	18 267 290
Отложенное налоговое обязательство	152 430	-	-	-	152 430
Прочие обязательства	2 557	42 603	-	-	45 160
Итого обязательств	12 207 188	43 523 389	15 727	-	55 746 304
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	31 193 073	(36 447 629)	7 681 833	20 401	2 447 678

Операционный риск

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

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

В расчет норматива достаточности капитала операционный риск включен в следующем размере:

	2014 год	2013 год
Показатель Д (Доходы для расчета операционного риска)	217 918	424 173
Операционный риск на 1 января 2016 года		48 157
	2013 год	2012 год
Показатель Д (Доходы для расчета операционного риска)	424 173	601 945
Операционный риск на 1 января 2015 года		76 959

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

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

В марте и апреле 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с негативным прогнозом. Ранее, агентство Fitch также изменило прогноз по рейтингам дефолта России со стабильного до негативного. Эти события, особенно в случае дальнейшей эскалации санкций, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Стратегический риск

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

В 2015 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Наблюдательным Советом в конце 2014 года.

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

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

Судебные иски

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

Налогообложение

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

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к

толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Банк не выделяет операционные сегменты деятельности.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с Материнским Банком и руководителями. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., осуществленные со связанными сторонами:

Наименование показателя	На 1 января 2016 года		На 1 января 2015 года	
	Материнский банк Natixis, Париж	Итого по строке финансовой (бухгалтерской) отчетности	Материнский банк Natixis, Париж	Итого по строке финансовой (бухгалтерской) отчетности
Средства в кредитных организациях	1 799 577	2 472 841	2 114 718	7 859 488
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 328 661	11 890 923	2 064 590	19 015 637
Чистая ссудная задолженность	500 000	21 118 598	2 887 752	19 464 309
Прочие активы	489	849 782	8 700	10 728 217
Всего активов	4 628 727	36 999 918	7 075 760	58 138 669
Обязательства				
Средства кредитных организаций	21 536 089	21 635 989	25 721 318	34 629 611
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11 579 978	11 579 978	17 748 698	18 267 290
Прочие обязательства	39 378	42 913	42 603	45 160
Всего обязательств	33 385 711	34 086 414	43 512 619	55 593 874

По состоянию на 1 января 2016 и на 1 января 2015 года от Материнского банка были получены гарантии в связи с ссудными операциями на общую сумму 21 635 229 тыс. рублей и 22 483 670 тыс. рублей соответственно.

В отчете о финансовых результатах за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателя	За 2015 год		За 2014 год	
	Материнский банк Natixis, Париж	Итого по строке финансовой (бухгалтерской) отчетности	Материнский банк Natixis, Париж	Итого по строке финансовой (бухгалтерской) отчетности
Процентные доходы, от ссуд, предоставленных клиентам, являющихся кредитными организациями	60 535	836 008	34 348	638 637
Процентные расходы, по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	225 299	549 741	129 288	355 540
Комиссионные расходы	111 184	114 816	78 157	88 495

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

В 2015 и 2014 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Правления, Главному бухгалтеру, заместителю Главного бухгалтера) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги:

Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации	2015 год	2014 год
Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	67 965	61 295
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	67 965	61 295
Премия по долгосрочной системе премирования	-	-
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Среднесписочная численность персонала за год (количество человек), всего в т.ч.:	37	43
Численность основного управленческого персонала (количество человек)	5	5

Оплата труда и вознаграждений производится Банком на основании правил и процедур, предусмотренных локальными нормативными внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Размер вознаграждения сотрудникам Банка регламентируется «Положением о материальном стимулировании персонала».

Размер вознаграждения сотрудникам Банка, являющимися членами Правления, регламентируется условиями контрактов (трудовых договоров).

13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая отчетность Банка, включая пояснительную записку, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.natixis.ru.

20 мая 2016 года

Заместитель Председатель Правления _____ Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер _____ Комарова И.А.

