

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 «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).
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 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 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 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 на неограниченный срок, ОРНЗ 20903038266)

19 Мая 2017

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1166449	626279
2.1	Обязательные резервы		204102	147913
3	Средства в кредитных организациях		347045	247284
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		695717	11890923
5	Чистая ссудная задолженность		15842881	21118598
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		117876	193856
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		36306	41495
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		484928	849783
13	Всего активов		18691202	37193775
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		14043824	21635989
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1388333	827534
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		592626	11579978
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		20	23
20	Отложенное налоговое обязательство		10994	53669
21	Прочие обязательства		72352	42913
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		16108149	34140106
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		1116180	1116180
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		48476	48476
27	Резервный фонд		139385	109340
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)		1178770	1173682



	прочих			
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		100242	605990
35	Всего источников собственных средств		2583053	3053668
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Возмещаемые обязательства кредитной организации		12322897	40034691
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2852769	2884842
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Первый Заместитель Председателя Правления

Валеев А.Н.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

19.05.2017 г.



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

					тыс. руб.
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	
1	2	3	4	5	
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1086312	836008	
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		524406	267141	
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		559593	568322	
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0	
1.4	от вложений в ценные бумаги		2313	545	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		496818	549741	
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		440565	329781	
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		56253	219960	
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		589494	286267	
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0	
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0	
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		589494	286267	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-246852	-837702	
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-489338	-277758	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		693239	1881031	
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0	
14	Комиссионные доходы		89010	216556	
15	Комиссионные расходы		66455	114816	
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0	
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0	
18	Изменение резерва по прочим потерям		-12119	-196	
19	Прочие операционные доходы		9463	165731	
20	Чистые доходы (расходы)		566442	1169955	
21	Операционные расходы		412802	387427	
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		153640	782528	
23	Возмещение (расход) по налогам		53398	176538	
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		100242	605990	
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0	
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		100242	605990	

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

					тыс. руб.
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	
1	2	3	4	5	
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		100242	605990	
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X		



135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				X				X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)					X			X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала									
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала								
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала			не применимо		не применимо			не применимо
139	Несоразмерные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				X				X
141.1	показатели, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:				X				X
141.1.1	нематериальные активы				X				X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)				X				X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов				X				X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы неадаптированные активы				X				X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестиций в собственные активы				X				X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала								
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)				X				X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)				X				X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)							2447679.0000	X
Источники дополнительного капитала									
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход								
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)				3436358.0000			2717966.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			не применимо					X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)								
150	Результаты возможных потерь			не применимо					
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 146 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				3436358.0000			2717966.0000	X



165	надбавка подкрепления достаточности капитала				не применимо	0.0000	X		
166	антисистемная надбавка				не применимо	0.0000	X		
167	надбавка за системную значимость банков				не применимо	0.0000	X		
168	Базовый капитал, доступный для надбавления на подкрепление надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				не применимо	0.0000	X		
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				не применимо	10.2237	X		
169	Норматив достаточности базового капитала					4.5000	X		X
170	Норматив достаточности основного капитала					6.0000	X		X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)					8.0000	X		X
	Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности								
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				X				X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			не применимо	X			не применимо	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				X				X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				X				X
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери								
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			не применимо	X			не применимо	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании трансформированного подхода			не применимо	X			не применимо	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			не применимо	X			не применимо	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			не применимо	X			не применимо	X
	Инструменты, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)								
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X				X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				X				X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X				X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				X				X
	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X				X
	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				X				X



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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Вид операции	Наименование показателя	Вид операции по окончании	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоймость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методике	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоймость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Стоймость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методике	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоймость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		13181393	13181393	3467293	20469270	20469270	4719386
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1491602	1491602	0	652068	652068	0
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1166449	1166449	0	652719	652719	0
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями 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 страховые оценки "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, из них:		10278123	10278123	2055625	18897267	18897267	3779453
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 страховую 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", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		808927	808927	161785	2718060	2718060	543612
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.1.1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3.1.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0

Мазар

1



Гарантии											
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:										
11.4.1	ИЖ										
11.4.2	Прочие активы										
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих отрицательную оценку "7"										
12	Активы с иными коэффициентами риска:										
12.1	с показателями коэффициентами риска, всего, в том числе:										
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов										
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов										
12.1.3	требования участников клиринга										
12.2	с показателями коэффициентами риска, всего, в том числе:										
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов										
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов										
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов										
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов										
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов										
12.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечных кредитов или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными										
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:										
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов										
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов										
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов										
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов										
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов										
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного счета, в том числе:										
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском										
14.2	по финансовым инструментам со средним риском										
14.3	по финансовым инструментам с низким риском										
14.4	по финансовым инструментам без риска										
15	Кредитный риск по проквалитам финансовым инструментам										

<1> Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 130-П.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных активов, участвующих в Соглашении
 экономического сотрудничества и развития (ЭСЗР) *Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальный характер
 информация о страновых оценках опубликована на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".
 *Информация о кредитоспособности кредитной организации определяется на основе присвоенных международных рейтинговых агентств рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.



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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска			
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0	

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
16	Операционный риск, всего, в том числе:		260207.01	48157.01	
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3204131.01	642091.01	
16.1.1	Чистые процентные доходы		923745.01	637478.01	
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		4280386.01	4613.01	
16.2	Количество лет, прошедших с даты расчета величины операционного риска		3.01	2.01	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		116175.01	132100.01	
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		9294.01	10568.01	
17.1.1	Общий		9231.01	7556.01	
17.1.2	Специальный		63.01	3012.01	
17.2	Валютный риск и валютный риск по опционам, включаемым в расчет кредитного риска		0.01	0.01	
17.3	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.01	0.01	
17.3.1	Общий		0.01	0.01	
17.3.2	Специальный		0.01	0.01	
17.4	Товарный риск		0.01	0.01	
17.5	Вексельный риск		0.01	0.01	



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Наименование инструмента	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Уровень капитала, в котором инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Тип инструмента	Стоймость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоймость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
1 "Наффис Банк АО"	101033908	1643 (РОССИЙСКИЕ ОБЛАСТИ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн овании	398502	379080
2 "Наффис Банк АО"	101033908	1643 (РОССИЙСКИЕ ОБЛАСТИ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн овании	766154	737100
3 NATIXIS		643 (РОССИЙСКИЕ ОБЛАСТИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн овании	3336130	3534163

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Регулирующие условия				Проценты/дивиденды/купоный доход							
		Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по облигациям акциям	Объемность, выплата дивидендов	Наличие условий, предусматривающих уменьшение пла- тежей поinstru- менту в случае банкротства эмитента
1	Акционерный капитал	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
			20.02.2002	бессрочный	без отсрочки или срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет	уменьшение по у нет
2	Акционерный капитал		06.06.2005	бессрочный	без отсрочки или срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет	уменьшение по у нет
												срок по у нет	уменьшение по у нет
												по у нет	уменьшение по у нет
												по у нет	уменьшение по у нет
3	Облигационно, учтываемое по амортизированной стоимо- сти		23.03.2016	срочный	29.12.2025	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	4.88	не применимо	не применимо	нет

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход											
Наименование характеристик инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наличии которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Объемность конвертации	Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	Согласие фирменное наименование которого на который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента	Условия, при наличии которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
участный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
процентно-участный	условия конвертации по истечении или: 1. Значение и т.д.	условия конвертации по истечении или: 1. Значение и т.д.	условия конвертации по истечении или: 1. Значение и т.д.	условия конвертации по истечении или: 1. Значение и т.д.	условия конвертации по истечении или: 1. Значение и т.д.	условия конвертации по истечении или: 1. Значение и т.д.	условия конвертации по истечении или: 1. Значение и т.д.	да	условия конвертации по истечении или: 1. Значение и т.д.	условия конвертации по истечении или: 1. Значение и т.д.	условия конвертации по истечении или: 1. Значение и т.д.	условия конвертации по истечении или: 1. Значение и т.д.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации «Натиксис Банк АО»
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд №8

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы) (Н20.1)		4.5	16.2	15.4
2	Норматив достаточности основного капитала (банка) (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	16.2	15.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	38.7	32.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	47.9	389.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	154.7	370.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	31.8	47.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 23.2 Минимальное 0.0	Максимальное 23.7 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	203.7	206.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н5.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		18691202
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли-		не применимо для отчетности кредитной



	дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	организации как юридическое лицо
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	181211
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	2852769
7	Прочие поправки	-147567
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	21577615

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		17872997.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		17872997.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		670638.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		181211.0
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 неприменно
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:		851849.0
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:		2852769.0
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:		2852769.0



Капитал		
20	Основной капитал	2462026.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	21577615.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базель III (строка 20/ строка 21), процент	11.5



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017		руб.
			величина требований (обязательства)	взысканная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взысканная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взысканная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взысканная величина требований (обязательства)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ											
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель 12.6 (12.7)		X		X		X		X		
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ											
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:										
3	стабильные средства										
4	используемые средства										
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:										
6	операционные депозиты										
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)										
8	необеспеченные долговые обязательства										
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X		
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:										
11	по привлеченным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения										
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам										
13	по обязательствам банка по неиспользуемым безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности										
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам										
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам										
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X		
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ											
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО										
18	По операциям без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств										
19	Прочие притоки										
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 18 + строка 19)										
СУММАРНАЯ ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ											



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

Код формы по ОКД 0409914
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операциях активах и обязательствах, всего, в том числе:		-338463	-973670
1.1.1	проценты полученные		1073896	859334
1.1.2	проценты уплаченные		-474246	-544603
1.1.3	комиссии полученные		88766	233265
1.1.4	комиссии уплаченные		-73873	-122898
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		678	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-554319	-627752
1.1.8	прочие операционные доходы		9483	16573
1.1.9	операционные расходы		-408667	-391395
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-161	-396094
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-502708	-5297668
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам и/или ссудам в Банке России		-56189	68639
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		25446	-49755
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3151349	3491788
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		219263	11069053
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-4494376	-17751256
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		633050	-2117646
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		18749	-8491
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-841171	-6271338
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3786	-2508
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3786	-2508
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0



3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-570857	0
3.5*	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-570857	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-226001	561562
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1641815	-5712284
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2951207	8663491
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1309392	2951207

Первый Заместитель Председателя Правления

Валеев А.Н.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

19.05.2017

