

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Акционерное общество  
«Натиксис Банк»**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «Натиксис Банк»**

***Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

### ***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Натиксис Банк АО» («Банк»), состоящей из

бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год,

отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год,

приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе

отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года,

сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года,

отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года,

отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года,

пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики, за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение «Натиксис Банк АО» по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с действующими в Российской Федерации Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в порядке, установленном

Федеральным законом от 30.12.2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ***Ключевые вопросы аудита***

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

### **Резерв под обесценение ссуд и приравненной к ней задолженности**

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью ссудной и приравненной к ней задолженности, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по ссудам, предоставленным клиентам на отчетную дату.

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и действующими внутрибанковскими методиками («Правила»).

Мы оценили основные методики для расчета резерва на предмет их соответствия Правилам.

Мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении данных, используемых для расчета обесценения, а также в отношении самого расчета обесценения. Эти средства контроля включали контроли над выявлением обесцененных остатков, а также над расчетом резерва. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы протестировали (на выборочной основе) ссуды, предоставленные клиентам, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв, которые не были классифицированы руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.

Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску по ссудам, предоставленным клиентам (Примечание 5.3 в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

## Оценка производных финансовых инструментов

Мы сосредоточились на этом вопросе в связи со значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для такой оценки. Текущие финансовые рынки являются волатильными, позиции Банка в производных финансовых инструментах значительны. Поэтому оценка производных финансовых инструментов (далее «ПФИ») может значительно повлиять на финансовое положение и результаты Банка.

Мы выполняли оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию средств контроля в отношении оценки производных финансовых инструментов. Эти средства контроля включали контроль над входящими данными, переносом входящих данных в модели и полученных данных в бухгалтерский учет, а также над расчетом оценки. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы выполнили детальное тестирование (на выборочной основе) переноса данных по производным финансовым инструментам в модели и результатов оценки из моделей в бухгалтерский учет.

Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащим образом оценку справедливой стоимости производных финансовых инструментов. (Примечания 5.2 и 9 в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

### *Ответственность руководства и Наблюдательного Совета Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Наблюдательный Совет несёт ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.



**Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка принципа непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия

могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным Советом Банка, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Наблюдательного Совета Банка мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

***Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 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 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 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:

НИЖНИЙ СУСАЛЬНЫЙ ПЕРЕУЛОК, Д. 5, СТР. 19, ЭТАЖ/КОМН. 2/12, МОСКВА. 105064 - РОССИЯ  
ТЕЛ: +7 (495) 792 52 45/46 - ФАКС: +7 (495) 792 52 47 – WWW.MAZARS.RU

ООО "МАЗАР АУДИТ"



- в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
  - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 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 аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;

- 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 1 января 2019 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;
  - действующие по состоянию на 1 января 2019 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 1 января 2019 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 2018 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 1 января 2019 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 2018 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.

Данные 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.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого  
составлено аудиторское заключение  
независимого аудитора

24 мая 2019 года



К.В. Ифтодий

#### **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, стр. 19, этаж/комн 2/12.

Аудитор является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11403052852.

#### **Банк**

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

Основной государственный регистрационный номер: 1037739058180.

Регистрационный номер Банка России 3390.

Место нахождения: 127051, г. Москва, Цветной Бульвар, дом 2, подъезд «С», этаж 4.



## Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

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

Код формы по ОКУД 0409006  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства		0	0
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	15.1	692556	767623
12.1	Обязательные резервы	15.1	155009	185874
13	Средства в кредитных организациях	15.1	646878	104305
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.2	400874	480010
15	Чистая ссудная задолженность	15.3	21087367	14412496
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		14516	90878
19	Отложенный налоговый актив	16.3	80368	8594
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15.4	13041	25114
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	15.5	180149	242520
113	Всего активов		23115749	16131538
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15.6	0	0
115	Средства кредитных организаций	15.7	14506970	11371409
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15.8	5938206	1699569
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	501416
118	Выпущенные долговые обязательства		0	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	22
120	Отложенные налоговые обязательства		80368	0
121	Прочие обязательства	15.9	961301	70447
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16.1	12035	0
123	Всего обязательств		20633701	13642863
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
124	Средства акционеров (участников)	17	1161801	1116180



125	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0	0
126	Комиссионный доход	48476	48476
127	Резервный фонд	144439	144397
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
130	Переоценка обязательств (кредитов) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Донорские средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1179579	1178770
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-6634	852
135	Всего источников собственных средств	2462040	2488675
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	8815215	2702742
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5296204	3468328
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Пираник Заместитель Председателя Правления

Вадяев А.И.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

17 мая 2019



## Банковская отчетность

Код территории по ОКДТ	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45206570	58221370	3390

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации  
Акционерное общество «Навиксис Банк»  
/ «Навиксис Банк АО»

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

Код формы по ОКУД 0409007  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1176554	866587
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		787285	446013
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		389136	418556
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		11331	2018
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		723120	617688
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		632898	486472
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		90222	131216
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		453434	248899
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:	6.1	-1379	0
4.1	изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.1	-215	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		452055	248899
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток		1014323	-761354
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		30720	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-506414	27992
11	Чистые доходы от пересчета иностранной валюты		-671390	807617
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		80059	85994
15	Комиссионные расходы		37641	36715
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	6.1	1289	-1337
19	Прочие операционные доходы		1369	1037





120	Чистые доходы (расходы)		372370	372133
121	Операционные расходы	6.2, 6.4	353948	344107
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		18422	28026
123	Возмещение (расход) по налогам	6.3	25056	27174
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-6634	852
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		-6634	852

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		-6634	852
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
110	Финансовый результат за отчетный период		-6634	852

Первый заместитель Председателя Правления

Вадков А.Н.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

17 мая 2017



Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (бюллетеня)
по ОКПО	по ОКПО
	регистрационный номер
145286570	58221378
	3390

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

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации  
Акционерное общество «Натиксис Банк»  
/ «Натиксис Банк АО»  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(полной кредитной организацией банковской группы)  
127031, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С»

Код формы по ОКУД 0409608  
Квартал/месяц (Год/окт)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала							тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер показателя	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала		
1	2	3	4	5	6		
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7	1164656.0000	1164656.0000			
1.1	обыкновенных акций (акции)	7	1164656.0000	1164656.0000			
1.2	приоритетными акциями						
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7	1179579.0000	1178770.0000			
3	Резервный фонд	7	1179579.0000	1178770.0000			
4	Дополнительного капитала, подлежащего пополнению из расчета собственных средств (капитала)		144439.0000	144397.0000			
5	Итого базового капитала доверенных организаций, предоставляющих третьим сторонам						
6	Источники базового капитала, Итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)	7	2488674.0000	2487823.0000			







Итого, в том числе:			
131	Классифицируемые как капитал		
132	Классифицируемые как обязательства		
133	Инструменты долевого капитала, подлежащие поставке неустойки на расчет собственных средств (капитала)		
134	Инструменты долевого капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		
135	Инструменты долевого капитала дочерних организаций, подлежащие поставке неустойки на расчет собственных средств (капитала)		
136	Источники долевого капитала, всего (строка 30 + строка 33 + строка 34)		
Показатели, уменьшающие источники долевого капитала			
137	Вложения в собственные инструменты долевого капитала		
138	Исчерпание активов кредитной организации и финансовой организации в инструментах долевого капитала		
139	Исчерпание активов в инструментах долевого капитала финансовых организаций		
140	Суммарные вложения в инструменты долевого капитала финансовых организаций		
141	Прочие показатели, уменьшающие источники долевого капитала, установленные Банком России		
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		
143	Показатели, уменьшающие источники долевого капитала, (сумма строк с 37 по 42)		
144	Добавочный капитал, всего (строка 36 + строка 43)		
145	Основной капитал, всего (строка 29 + строка 44)	2481267.0000	2486886.0000
Источники дополнительного капитала			
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3820861.0300	3168471.0000
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поставке неустойки на расчет собственных средств (капитала)		
Источники дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поставке неустойки на расчет собственных средств (капитала)		
149	Резерв		
150	Исчерпание источников дополнительного капитала, всего (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 49)	3020861.0300	3168471.0000
151	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		
152	Исчерпание источников дополнительного капитала		









Раздел 1 (1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (сумма показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (сумма показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенные акции (доля)			
1.2	привилегированные акции			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недооцененные резервы на возможные потери			
5.2	заложенные в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Маловредный капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	недооцененные резервы на возможные потери			
8.2	заложенные в собственные акции (доли)			
8.3	отрицательная величина добавочного капитала			
9	Добавочный капитал, всего (строка 7 +/- строка 8)			
10	Оценочный капитал, всего (строка 9 +/- строка 10)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
	Резервы на возможные потери			









«> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-Н.

«> Справочные оценки укааны в соответствии с классификацией экспортеров, кредитных агентств, участвующих в Соглашении о взаимной поддержке экспортеров, и исполняющих экспортерских кредитов, имеющих официальную поддержку. Информация о странах, о которых публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-только экономической сети "Базиснет".»

## Подраздел 2.2. Операционный риск

Наименование показателя	Номер подсчета	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (коп-во)
1	2	3	4	5
1.6 Операционный риск, всего, в том числе:				
1.6.1 Доходы от чистой расчеты капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:				
1.6.1.1 Чистые процентные доходы				
1.6.1.2 Чистые неброентные доходы				
1.9.2 Соотношение лет, предоставляющих данные расчеты величин операционного риска				

### Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	выс. руб.
1	2	3	4	5	
17	Системный рыночный риск, всего, в том числе:				
17.1	процентный риск				
17.2	фондовый риск				
17.3	валютный риск				
17.4	товарный риск				

Заявитель о желаемых видах актов, условиях оказания помощи и оформлении документов

Показатель 3.1, указывающий о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Наименование показателя	Номер полсчета	Должно, кз счета рубл	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
2	3	4	5	6
Финансы сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				



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

Источники	Наименование показателя	тыс. руб.					
		Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	в соответствии с Положениями Указания Банка России № 283-П   Банка России № 2732-У		сформированный резерв на возможные потери	итого
1	2	3	4	5	6	7	
11.	Первые бумаги, всего, в том числе:						
11.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
12.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
12.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
13.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
13.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Источники	Наименование показателя	тыс. руб.					
		Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов	Всего	в том числе: приросты для предоставления в качестве обеспечения Банку России	6	
1	2	3	4	5	6		
1	Всего активов, в том числе:						
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	Кредитные организации						
2.2	Кредитные лица, не являющиеся кредитными организациями						
	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
	Кредитные организации						
	Кредитные лица, не являющиеся кредитными организациями						
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях						
	Несвоенные кредиты (депозиты)						
	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
	Кредитные организации						
	Кредитные лица, не являющиеся кредитными организациями						
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях						
	Несвоенные кредиты (депозиты)						







Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Регулируемые условия	Проценты/дивиденды/купонный доход											
		Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Периодичность выплаты (погашения)	Последующая дата (даты) выплаты (погашения)	Тип ставок по инструменту	Ставка	Наличие условий предоставления выплаты по инструменту	Обязательность выплаты дивидендов по облигациям	Наличие условий выплаты дивидендов по облигациям	
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Акционерный капитал	20.02.2002	Посрочный	Без ограничения срока	нет	нет	нет	применяю	не применяю	нет	применяю по Учетной КО и (или) участника ООО	применяю по Учетной КО и (или) участника ООО	
2	Акционерный капитал	06.06.2005	Посрочный	Без ограничения срока	нет	нет	нет	применяю	не применяю	нет	применяю по Учетной КО и (или) участника ООО	применяю по Учетной КО и (или) участника ООО	
3	Облигационное, учтенное по амортизированной стоимости	23.03.2016	Купонный	29.12.2025	нет	нет	нет	применяю	плавающая ставка 6.36/1180K	нет	применяю	не применяю	

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристик инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
		Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на-ступлении которых конвертируется инструмента	Подлинная частьная конверсия	Стежка конвертируемости инструмента	Обязательность конвертируемости инструмента	Условия выплаты, в инструмента которого конвертируется инструмента	Соглашение фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмента	Возможность: Условия, при на-ступлении которых конвертируется инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	
1	неконвертируемый	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
2	неконвертируемый	неконвертируемый	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
3	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
4	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
5	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
6	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
7	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
8	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
9	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
10	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
11	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
12	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
13	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
14	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
15	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
16	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
17	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
18	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
19	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
20	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
21	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
22	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
23	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
24	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
25	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
26	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
27	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
28	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
29	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
30	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
31	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
32	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
33	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
34	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
35	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
36	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
37	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
38	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
39	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
40	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
41	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
42	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
43	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
44	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
45	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
46	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
47	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
48	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
49	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
50	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
51	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
52	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
53	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
54	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
55	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
56	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
57	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
58	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
59	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
60	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
61	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
62	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
63	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
64	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
65	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
66	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
67	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
68	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
69	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
70	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
71	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
72	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
73	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
74	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
75	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
76	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
77	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
78	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
79	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
80	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
81	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
82	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
83	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
84	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
85	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
86	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
87	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
88	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
89	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
90	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
91	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
92	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
93	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
94	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
95	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
96	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
97	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
98	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
99	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю
100	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	не применяю	нет	не применяю	не применяю	не применяю







Код кредитной организации (филиала)	
по ОВД	регистрационный номер
14526570	68321378
3380	

ОТЧЕТ ОБ ИМУЩЕСТВЕ В КАТЕГОРИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(продолжение формы)  
на 01.01.2019 года

Кредитная организация  
Акционерное общество «Внешэкономбанк»  
/ «Внешэкономбанк» АО  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
127031, г. Москва, Замоскворецкий район, дом 2, корпус 6С.

Код формы по ОКУД 0409810  
Заполняется (полностью)

Код строки	Наименование статьи	Номер счета	Увеличение	Собственные акции (акции), выкупленные у акционеров (уменьшение)	Переоценка по справедливой стоимости активов (основных средств, финансовых инструментов, нематериальных активов, в том числе на дату отчета), в том числе переоценка по справедливой стоимости	Переоценка по справедливой стоимости	Увеличение (уменьшение) обязательств (уменьшение) по обязательствам	Переоценка инструментов	Резервный фонд	Денежные средства, финансовые инструменты, денежные средства	Нераспределенный доход (убыток)	Хозяйственные материалы	Тот. итог
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало периода		1116140.0000		48476.0000				139985.0000		1279612.0000	2583693.0000	
2	Дополнительные поступления												
3	Уменьшение поступлений												
4	Данные на конец периода		1116140.0000		48476.0000				139985.0000		1279612.0000	2583693.0000	
5	Данные на начало периода												
6	Данные на конец периода												
7	Данные на начало периода												
8	Данные на конец периода												
9	Данные на начало периода												
10	Данные на конец периода												
11	Данные на начало периода												
12	Данные на конец периода												
13	Данные на начало периода												
14	Данные на конец периода												









Банковская отчетность			
Идентификационный номер кредитной организации (филитал)			
по ОКАТО	по ОКУД	регистрационный номер	
145206570	58211378	3190	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ОФИЦИАЛЬНОГО РИСКА И НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(последняя форма)

от 01.01.2015 года

Кредитная организация  
Акционерное общество «Национальное Банко»  
/ «Националь Банк АО»  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(полное наименование кредитной организации)  
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, корпус 4С

Код формы по ОКУД 0409813  
Заполняется (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах		Наименование показателя		Номер поправки		Нормативное значение, процент		Фактическое значение, процент		на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Норматив достаточности базового капитала (НД.1), %	17	4.5	15.5	20.1								
2	Норматив достаточности основного капитала (НД.2), %	17	6.0	15.5	20.1								
3	Норматив достаточности собственных средств (НД.3), %	17	8.0	35.4	45.0								
4	Норматив достаточности собственных средств (НД.4), %	17	3.0	8.8									
5	Норматив достаточности собственных средств (НД.5), %	17	15.0	17.7	183.4								
6	Норматив достаточности собственных средств (НД.6), %	17	30.0	151.3	228.4								
7	Норматив достаточности собственных средств (НД.7), %	17	120.0	53.6	40.7								
8	Норматив достаточности собственных средств (НД.8), %	17	25.0	24.6	23.4								
9	Норматив достаточности собственных средств (НД.9), %	17	809.0	166.6	116.3								
10	Норматив достаточности собственных средств (НД.10), %	17	30.0	0.0	0.0								
11	Норматив достаточности собственных средств (НД.11), %	17	3.0	0.0	0.0								
12	Норматив достаточности собственных средств (НД.12), %	17	25.0	0.0	0.0								
13	Норматив достаточности собственных средств (НД.13), %	17											





4	Текущий кредитный риск по операциям с ПКК (за вычетом полученной гарантийной маржи), всего:	400874.00	
5	Долевая кредитный риск по контрагенту по операциям с ПКК, всего:	59030.00	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПКК, позволяющая справиться с балансом в соответствии с требованиями бухгалтерского учета	18	составляющих
7	Уменьшенная поправка на сумму первоначальной валютной маржи в установленном случае	0.00	
8	Поправка в части требований банка - участника кредитного соглашения к контрагенту по исполнению сделок	0.00	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выполненным кредитным ПКК	0.00	
10	Уменьшенная поправка в части дополнительных кредитных ПКК	0.00	
11	Зачислена риска по ПКК с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), всего:	458924.00	
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценных бумаг (без учета неоплаты), всего:	0.00	
13	Поправка на величину нетто-стоимости ликвидной части (требуемой и обеспеченности) по операциям кредитования ценных бумаг	0.00	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценных бумаг	0.00	
15	Величина риска по транзитным операциям кредитования ценных бумаг	0.00	
16	Требования по операциям кредитования ценных бумаг с учетом поправок (сумма строк 12, 13, 14 за вычетом строк 13), всего:	0.00	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КВ)			
17	Применяемая величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КВ), всего:	5290204.00	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного обеспечения	0.00	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), всего:	5290204.00	
Кредитный риск			
20	Основной капитал	2481267.00	
21	Поправка на балансовый расчет по Билду III (сумма строк 21), процент	0.79	



Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Строка	Наименование показателя	Исходное значение	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2019
			Валютная величина требований (обязательства), тыс. руб.	Валютная величина требований (обязательства), тыс. руб.	Валютная величина требований (обязательства), тыс. руб.	Валютная величина требований (обязательства), тыс. руб.
			28240191.00	28240191.00	28240191.00	28240191.00



ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЕ ИМПОРТНОЕ АГЕНТСТВО									
1	Восполнительные средства (ВАС) с учетом возврата финансовых требований (активов), выданных в заем (ст. 126 (127))	X						X	X
ОСНОВНЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:								
3	Стабильные средства								
4	Нестабильные средства								
5	Денежные средства клиентов, принадлежащие без возврата, в том числе:								
6	Операционные депозиты								
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)								
8	Несобственные долговые обязательства								
9	Денежные средства клиентов, приобретенные под обеспечение	X						X	X
10	Денежные средства оттока денежных средств, в том числе:								
11	По предоставленным финансовым инструментам и в связи с потерей ликвидности по активам дополнительного обеспечения								
12	Связанные с потерей финансирования по обеспеченным доходам инструментам								
13	По обязательствам банка по неиспользованным кредитам и условно отозванным кредитным линиям и другим ликвидности								
14	Дополнительно отозванные оттоки денежных средств по прочим ликвидным обязательствам								
15	Дополнительно отозванные оттоки денежных средств по прочим ликвидным обязательствам								
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X						X	X
ОСНОВНЫЕ ЦЕЛЮСЛЕПНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценных бумаг, включая операции обратного РЕПО								
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств								
19	Прочие приемы								
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	Без учета корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину БНА-25 и БНА-2	X						X	X
22	С учетом отозванных оттоков денежных средств и оттока ликвидности ликвидности банковской организации (126), кредитной организации (127), и др.	X						X	X

Валеев А.И.

Комарова И.А.



Главный бухгалтер

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2019 года

Кредитной организации  
Акционерное общество «Натиксис Банк»  
/ «Натиксис Банк АО»

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартал/нак/Годовой

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		245014	-613915
1.1.1	проценты полученные		1174693	903851
1.1.2	проценты уплаченные		-700669	-617012
1.1.3	комиссии полученные		88479	85619
1.1.4	комиссии уплаченные		-36334	-36605
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		28795	73
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		62398	-608776
1.1.8	прочие операционные доходы		1369	865
1.1.9	операционные расходы		-349894	-340667
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		76177	-1263
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-156289	92355
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		30865	18228
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		24777	76
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-5320446	1412732
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		84432	268249
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		1667380	-1833670
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		3345491	295913
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		11212	0
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)			



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
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0		0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5.4	-229		-2213
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0		0
12.7	Дивиденды полученные		0		0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-229		-2213
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0		0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0		0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0		0
13.4	Выплаченные дивиденды	11.3	0		-95229
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0		-95229
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		309877		-4338
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		498373		-623340
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	686052		1309392
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	1184425		686052

Первый Заместитель Председателя Правления

Валеев А.Н.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

17 мая 2017

