



MAZARS

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного общества «Натиксис Банк»

Аудируемое лицо

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

Основной государственный регистрационный номер: 1037739058180.

Регистрационный номер Банка России от 17.01.2002 № 3390.

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

Аудитор

Наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «Мазар Аудит»
(ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

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

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

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

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

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

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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



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

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

ООО «Мазар Аудит»

Аудитор

Льтов С. И.



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

20 мая 2016

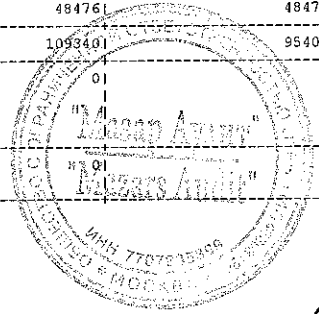
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	158221378	3390

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		0	0
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		626279	1020555
12.1	Обязательные резервы		147913	216552
13	Средства в кредитных организациях		2472841	7859488
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11890923	19015637
15	Чистая осудная задолженность		21118598	19464309
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		193856	11878
19	Отложенный налоговый актив		0	43435
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		41495	50463
111	Прочие активы		849783	10728217
112	Всего активов		37193775	58193982
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
114	Средства кредитных организаций		21635989	34629611
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		827534	2651813
115.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11579978	18267290
117	Выпущенные долговые обязательства		0	0
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль		23	0
119	Отложенное налоговое обязательство		53669	152430
120	Прочие обязательства		42913	45160
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
122	Всего обязательств		34140106	55746304
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)		1116180	1116180
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход		48476	48476
126	Резервный фонд		109340	95401
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0



129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1173682	913930
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	605990	273691
131	Всего источников собственных средств	3053668	2447678
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	40034691	100515740
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2884842	2489353
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления

Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

20 мая 2016



Банковская отчетность

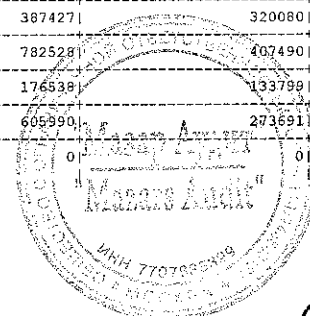
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	158221378	3390

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2015 год

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

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

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



8

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

Заместитель Председателя Правления

Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

20 мая 2016



Банковская отчетность

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

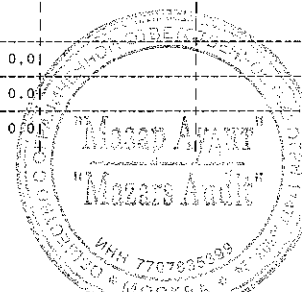
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.01.2016 года

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

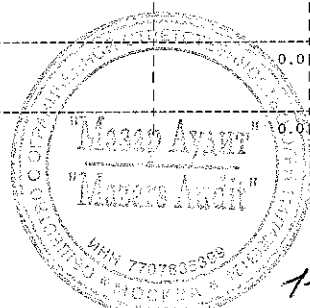
формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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



1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные	0.0		0.0
1.5.2.2	существенные	0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные	0.0		0.0
1.5.3.2	существенные	0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал	0.0		0.0
1.7	Основной капитал	2447678.0	273691.0	2173987.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	2717966.0	633193.0	2084773.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:	605990.0	332299.0	273691.0
1.8.3.1	текущего года	605990.0	332299.0	273691.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	2111976.0	300894.0	1811082.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные	0.0		0.0
1.9.2.2	существенные	0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный	0.0		0.0
1.9.3.2	существенный	0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участ-	0.0		0.0



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

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



Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года				тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		20489270	20489270	4719388	20570387	20570387	4772258		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		652068	652068	0	1020555	1020555	0		
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		652068	652068	0	1020555	1020555	0		
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		18897267	18897267	3779453	18471968	18471968	3694394		
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
1.1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		2718060	2718060	543612	6432323	6432323	1286465		
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0		
1.1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
1.1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3" в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

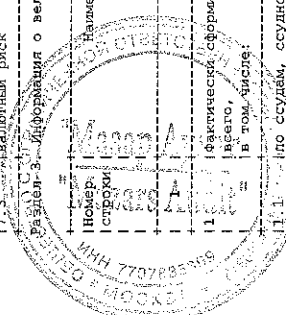
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:		48157.0	76959.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		642091.0	1026118.0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

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		132100.0	815713.0	
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		10568.0	65257.0	
17.1.1	Общий		7556.0	65257.0	
17.1.2	Специальный		3012.0	0.0	
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
17.1.1	Общий		0.0	0.0	
17.1.2	Специальный		0.0	0.0	
17.3	Кредитный риск		0.0	0.0	

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

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



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

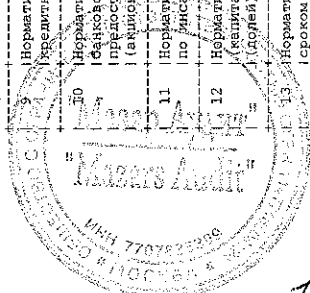
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

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



Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

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

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

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



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

Заместитель Председателя Правления

Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

20 мая 2016



Банковская отчетность

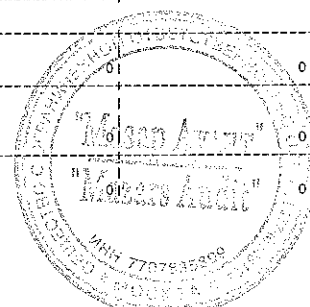
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	58221378	3390

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

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

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

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

Заместитель Председателя Правления

Ходакова Е.А.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

20 мая 2016

