

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАТИКСИС БАНК»**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ**

за 3 квартала 2019 года

по состоянию на 1 октября 2019 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Натиксис Банк АО
/ Натиксис Банк АО

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ		0	0
1	денежные средства		1555775	692556
2	средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		299313	155009
2.1	обязательные резервы		48494	646878
3	средства в кредитных организациях		242874	400874
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		28769158	0
5	чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		0	21087367
5a	чистая ссудная задолженность		0	0
6	чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	инвестиции в дочерние и зависимые организации		15014	14516
9	требование по текущему налогу на прибыль		0	80368
10	отложенный налоговый актив		4845	13041
11	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		0	0
12	долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1116215	180149
13	Прочие активы		31752375	23115749
14	Всего активов			
	II. ПАССИВЫ		0	0
15	кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		29457935	20445176
16	средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		20195949	14506970
16.1	средства кредитных организаций		9261986	5938206
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		21332	0
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	обязательства по текущему налогу на прибыль		0	80368
20	отложенные налоговые обязательства		8095	96130
21	Прочие обязательства		11554	12035
22	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		29498916	20633709
23	Всего обязательств			
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1116180	1116180
24	Средства акционеров (участников)		0	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		48476	48476
26	Эмиссионный доход			

		144439	144439
27	Резервный фонд	0	0
28	переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	944364	1172945
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	2253459	2482040
36	Всего источников собственных средств		
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	24422973	8815215
38	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9473146	5296204
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0

первый зам. Председателя Правления

Валяев А.Н.

заместитель главного бухгалтера

Родин А.В.



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Натиксис Банк АО
/ Натиксис Банк АО

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

код формы по ОК04 0409807
квартальная(годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		497018	893002
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		162571	648644
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		334233	243225
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		214	1133
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		710022	532261
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		472965	459458
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		237057	72803
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-213004	360741
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-11572	1063
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		214	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-224576	361804
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		807112	846011
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	30720
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-1	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-11308	-352562
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-434747	-665283
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		92666	62798
15	Комиссионные расходы		53421	24089
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-9849	-9099
19	Прочие операционные доходы		2175	1411
20	Чистые доходы (расходы)		168051	251711
21	Операционные расходы		264704	272741
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-96653	-21030
23	Возмещение (расход) по налогам		55353	16705

24	прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-152006	-37735
25	прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
26	прибыль (убыток) за отчетный период	-152006	-37735

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	прибыль (убыток) за отчетный период		-152006	-37735
2	прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-152006	-37735
10	финансовый результат за отчетный период			

первый зам. председателя Правления

Валев А.Н.

заместитель главного бухгалтера

Родин А.В.



Банковская отчетность			
код территории	код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер
45286570	58221378		3390

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(полной кредитной организации банковской группы) / НТКБКС Банк АО

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала		Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала		
номер строки	наименование инструмента (показателя)			стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.
1	Источники базового капитала	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала, всего,			1164656.0000	1164656.0000	
1.1	Источники базового капитала, в том числе сформированный:			1164656.0000	1164656.0000	
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)					
1.1.2	привилегированными акциями					
2	нераспределенная прибыль (убыток):			1172945.0000	1179579.0000	
2.1	прошлых лет			1172945.0000	1179579.0000	
2.2	отчетного года					
3	Резервный фонд			144439.0000	144439.0000	
4	доля уставного капитала, подлежащего погашению					
5	инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)			2482040.0000	2488674.0000	
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7.1	корректировка стоимости финансового инструмента					
8	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств			886.0000	707.0000	
9	погашенные акции (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
10	отложенные налоговые активы, зачисленные от будущей прибыли					
11	резервы хеджирования денежных потоков					
12	недооцененные резервы на возможные потери					
13	доход от сделок секьюритизации					
14	доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					
15	активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	вложения в собственные акции (доли)					
17	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала					

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Примечание. Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в таблице № 4 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1(1) информация об уровне достаточности капитала

номер строки	наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	стоимость инструмента (величина показателя) на отчетный период, тыс. руб.	стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмитированный доход, всего, в том числе:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	резервный фонд			
4	источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	источники добавочного капитала			
8	показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	добавочный капитал, итого (строка 6 - строка 8)			
10	основной капитал, итого			

получен 3.1. информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска									
номер строки	наименование показателя	сумма требований, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями Положениями Банка России № 539-П и № 683-П			сформированный резерв на возможные потери по решению уполномоченного органа			изменение объемов сформированных резервов
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1	судам								
1.2	реструктурированные судам								
3	разные предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам								
4	судам, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее выданных обязательств других лиц, в том числе:								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	судам, использованные для приобретения и (или) погашения облигационных ценных бумаг								
6	судам, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	судам, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным								
8	условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, свидетельствующие								

..... с. 111-112

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, формируемая в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У						тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Выпущенная стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		Итого
				В соответствии с Приказом Банка России № 611-П	В соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего.					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Дополнительные ценные бумаги, всего.					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Дополнительные ценные бумаги, всего.					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, приращенное к инструменту	к иным инструментам	Результативные условия				
					капитала	уровень капитала, в котором инструмент включается в капитал	уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	тип инструмента	стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1 "Натиксис Банк АО"	101033908	1643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	на индивидуальной основе	основные акции	398502	379080 (643)	
2 "Натиксис Банк АО"	101033908	1643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	на индивидуальной основе	основные акции	766154	737100 (643)	
3 NATIXIS	01	1643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	основные субординированные и кредит (депозиты, заем)	3542858	55000 (840)	

Раздел 4. Продолжение

Раздел 4. Продолжение														
N п.п. наименование характеристики инструмента	классификация инструмента бухгалтерского учета	дата выпуска (привлечения) инструмента	наличие срока инструменту	Регулятивные условия			Проценты/дивиденды/купоны доход			наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	
				дата погашения инструмента	наличие срока инструмента	наличие срока инструмента	наличие срока инструмента	наличие срока инструмента	наличие срока инструмента					наличие срока инструмента
10	акционерный капитал	20.02.2002	бессрочный	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал		бессрочный	без ограничения срока	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
2	акционерный капитал	06.06.2005	бессрочный	без ограничения срока	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

3	обязательство, учитываемое в амортизированной стоимости	срочный	29.12.2025	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка 6.20%/IBOR	не применимо	не применимо	нет
---	---	---------	------------	-----	--------------	--------------	-----------------------------	--------------	--------------	-----

Раздел 4. Продолжение

Раздел 4. Продолжение														
N п.п.	наименование характеристики инструмента	характер выплаты	конвертируемость инструмента	условия, при на-ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	проценты/дивиденды/купонный доход				уровень капитала, конвертируемого инструментом	сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в котором конвертируется инструмент	возможность списания инструмента в покрытие убытков	условия, при на-ступлении которых осуществляется списание инструмента	полное или частичное списание	постоянное или временное списание
					полная либо частичная конвертация	ставка конвертации	обязательность конвертации	в инструментах конвертируемого инструмента						
		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некумулятивный	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	не применимо	конвертируемый	условия конвертации: 1. Значение номинальной стоимости базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня не менее 2 процент от уставного капитала за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последоват	полностью или частично	100	обязательная	базовый капитал	"НАТКИСИС Банк АО"	да	да	условия списания: 1. Значение номинальной стоимости базового капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня не менее 2 процент от уставного капитала за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последоват	полностью и частично	постоянный	

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	наименование характеристики инструмента	механизм восстановления	тип субординации	субординированность инструмента	проценты/дивиденды/купонный доход		описание несоответствий
					соответствие требованиям Положения Банка России N 56-П и Положения Банка России N 509-П	полное или частичное списание	
34	34	34	35	36	37	38	39
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да	да
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да	да
3	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да	да

Раздел "Справочно".

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

1. формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):

всего 0, в том числе в виде:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):

всего 0, в том числе в виде:

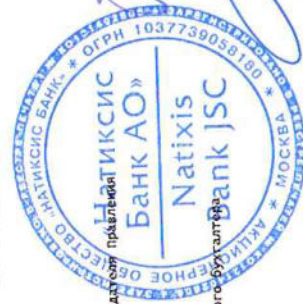
2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 0.



Валеев А.Н.

Родин А.В.

Первый зам. председателя правления

Заместитель главного бухгалтера

Южное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

код формы по ОКУД 0409810
квартильная (Годовая)
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Код по пояснению	Уставный капитал	Собственные акции выкупленные у акционеров (участников)	Земельный доход	Продажа по стоимости, ценовая бонусность, продажа в кредит, на отложенное исполнение обязательств по облигациям, на отложенные выплаты по облигациям, на отложенные выплаты по облигациям при перемене	Переводы инструментов из резервов	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного пользования (займы и имущество)	Изменение ссудительных средств финансового учреждения, изменение кредитного риска	Оценочные расходы, кредитные убытки	Итого источников капитала			
													1	2	3
1	Данные на начало отчетного года		1116180.0000		48476.0000										
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Записи исправления ошибок														
4	Данные на конец отчетного года (скорректированные)		1116180.0000		48476.0000			144397.0000				248867.0000			
5	Совокупный доход за период														
5.1	прибыль (убыток)														
5.2	прочий совокупный доход														
6	Земельный доход														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	земельный доход														
7	Собственные акции (доля), выкупленные у акционеров (участников);														
7.1	приобретение														
7.2	выплата														
8	Изменение стоимости собственных акций, не являющихся объектами налогообложения														
9	Дивиденды объявленные и выплаченные в пользу акционеров (участников);														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) в пользу акционера (участника)														
11	Прочие дивиденды														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого		1116180.0000		48476.0000			144397.0000				248867.0000			

13	Данные на начало отчетного года	1116180.0000	48476.0000			144439.0000	117245.0000	2482040.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики						-76575.0000	-76575.0000
15	Влияние исправления ошибок							
16	Данные на начало отчетного года (спортированные)	1116180.0000	48476.0000			144439.0000	117245.0000	2405465.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:						-152006.0000	-152006.0000
17.1	прибыль (убыток)						-152006.0000	-152006.0000
17.2	прочий совокупный доход							
18	Эмиссия акций:							
18.1	номинальная стоимость							
18.2	эмиссионный доход							
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников):							
19.1	приобретения							
19.2	выбыва							
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов							
21	Дивиденды, полученные и причитающиеся к получению акционерами (Участниками):							
21.1	по обыкновенным акциям							
21.2	по привилегированным акциям							
22	Прочие выплаты акционерам (Участникам) и распределение в пользу акционеров (Участников)							
23	Прочие движения							
24	Данные за отчетный период	1116180.0000	48476.0000			144439.0000	-76575.0000	2251459.0000

Первый зам. Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера

Владелец А.Н.



Банковская отчетность			
код территории	код кредитной организации (филиала)	по состоянию на	регистрационный номер
		по состоянию на	(/переводный номер)
145280370	18221378	390	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕДЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ЛИКВИДНОСТИ, НОРМАТИВЫ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЫ КВАЛИФИКАЦИИ ЛИКВИДНОСТИ

полное или сокращенное наименование кредитной организации (полное наименование) / наименование филиала (полное наименование) / наименование подразделения (полное наименование) / наименование подразделения

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полное наименование) / наименование филиала (полное наименование) / наименование подразделения (полное наименование) / наименование подразделения

код формы по ОВД 0409013
квартальная(годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Дата окончания периода	Сальтисовые значения			
			на дату, отсрочку на один квартал от отчетной	на дату, отсрочку на три квартала от отчетной	на дату, отсрочку на четыре квартала от отчетной	на дату, отсрочку на пять кварталов от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Капитал, тыс. руб.					
1	Капитал	206967	2347227.000	2397637.000	2481267.000	2449327.000
1а	Капитал при полном применении нормативов к активам (капитал при полном применении нормативов к активам)	2223273	2271914.000	2222536.000	2481267.000	2449327.000
2	Основной капитал	206967	2347227.000	2397637.000	2481267.000	2449327.000
2а	Основной капитал при полном применении нормативов к активам (капитал при полном применении нормативов к активам)	2223273	2271914.000	2222536.000	2481267.000	2449327.000
3	Собственные средства (капитал)	5609825	5816385.000	5950046.000	6302150.000	6053410.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении нормативов к активам (капитал при полном применении нормативов к активам)	3739431	5741672.000	5882945.000	6302150.000	6053410.000
4	Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	1879431	15841187.000	11383323.000	14718684.000	1429210.000
5	Норматив достаточности капитала, процент	11.454	14.817	17.332	16.816	17.114
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели стандартных активов	11.833	14.625	17.114	16.816	17.114
6	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели стандартных активов	11.454	14.817	17.332	16.816	17.114
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели стандартных активов	11.833	14.625	17.114	16.816	17.114
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели стандартных активов	31.086	36.717	43.069	42.817	42.355
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели стандартных активов	32.116	36.241	42.526	42.817	42.355
8	Надбавка к базовому капиталу (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент	2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
9	Ликвидный капитал	10.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр. 9+стр. 10)	2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели стандартных активов	5.454	18.817	11.312	10.898	11.114
13	Итого ликвидный капитал	1424576	13851494.000	2462624.000	2834031.000	30184018.000

[illegible]

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового риска (НФ.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

Наименование показателя		Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (форма №1)		3172235
2	Поправка в части вложения в капитал компаний, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчет собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытые валютных позиций балансовых		0
3	Поправка в части балансовых активов, учитываемых в соответствии с бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового риска		121660
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ФФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		9473146
6	Поправка в части приписки к кредитному заведению условных обязательств кредитного		
7	Прочие поправки		3714821
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований, учитываемых в расчете норматива финансового риска, итого		41245706

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового риска (НФ.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		31138905.00
1	Величина балансовых активов, всего		865.00
2	Поправка на сумму ликвидаций, применяемых в уменьшение долины источников основного капитала		31138905.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		23828.00
4	Потенциальный кредитный риск по операциям с риском (за вычетом вложенной вариационной маржи и (или) с учетом нетто-риска позиции, если применимо), всего		153713.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с риском, всего		неприменимо
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного кредита и (или) участия в уставном капитале с участием клиентов		0.00
7	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного кредита и (или) участия в уставном капитале с участием клиентов		0.00
8	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного кредита и (или) участия в уставном капитале с участием клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выданным кредитным лимитам		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выданных кредитных лимитов		0.00
11	Величина риска по рискам с учетом поправок, итого (Сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		43441.00
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
13	Поправка на сумму ликвидаций, применяемых в уменьшение долины источников основного капитала		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (разность строк 12 и 15 за вычетом строки 13)		0.00
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (ОЕК)		9473146.00
18	Поправка в части приписки к кредитному заведению условных обязательств кредитного характера, всего		0.00
19	Величина обязательств с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		9473146.00
20	Основной капитал		2066967.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований, учитываемых в расчете норматива финансового риска, всего		41245706.00
22	Норматив финансового риска (НФ.4), процент (строка 20 : строка 21)		5.01

Раздел 3. Информация о расчётах норматива кэпсурсорной ликвидности

Строчка	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.10.2019
			взыскания требования (обязательства), тыс. руб.	взыскания требования (обязательства), тыс. руб.	взыскания требования (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополни- тельных требований (активов), выделенных в числитель КЭБ (N27)		X		X
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОТНОСИТЕЛЬНО ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:				
3	Стабильные средства				
4	Нестабильные средства				
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:				
6	Операционные депозиты				
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)				
8	Несоборщенные долговые обязательства				
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	X	X
10	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, всего, в том числе:				
11	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, всего, в том числе:				
12	Связанные с потерей финансирования по обеспеченным долговым инструментам				
13	По обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям				
14	Дополнительно обеспеченные денежные средства по кредитным линиям				
15	Дополнительно обеспеченные денежные средства по кредитным линиям				
16	Суммарный отток денежных средств, всего, в том числе:		X	X	X
17	По операциям предоставления денежных средств под обратное репо				
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств				
19	Прочие гарантии				
20	Суммарный отток денежных средств, всего, в том числе:				
21	Всего за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом требований на ликвидность в соответствии с МСФО-136 и БИМ-2		X	X	X
22	Чистый отток денежных средств		X	X	X
23	Норматив кэпсурсорной ликвидности банковской группы (N28), кредитной организации (N29), процент				

Валеев А.Н.

Родин А.В.

Первый зам. Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Натиксис Банк АО
/ Натиксис Банк АО

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		463739	466787
1.1.1	проценты полученные		487646	879967
1.1.2	проценты уплаченные		-718249	-517252
1.1.3	комиссии полученные		80354	63194
1.1.4	комиссии уплаченные		-51820	-23099
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	28795
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-1	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		975136	230499
1.1.8	прочие операционные доходы		2175	1411
1.1.9	операционные расходы		-255581	-272909
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-55921	76181
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-221371	-321608
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-144304	1103
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	24777
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-8768091	-9159951
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1123285	93640
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		6528840	9900945
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3285621	-1190954
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		-152	8832
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		242368	145179
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-344	-229
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-344	-229
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	0
3.5	итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-121493	134395
5	прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	120531	279345
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1184425	686052
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1304956	965397

первый зам. председателя правления

Валяев А.Н.

заместитель главного бухгалтера

Родин А.В.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАТИКСИС БАНК»**

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

за 3 квартала 2019 года

по состоянию на 1 октября 2019 года

Содержание

РАЗДЕЛ 1 ОБЩАЯ ЧАСТЬ	1
РАЗДЕЛ 2 ЗАКЛЮЧЕНИЕ	12

РАЗДЕЛ 1 ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Натиксис Банк АО» (далее – Банк) составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 октября 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее «Указание № 4938-У») и Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

Пояснительная информация к промежуточной отчетности формируется Банком в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации" с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации".

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 октября 2019 года сформирована Банком на основании данных бухгалтерского учета, осуществляемого в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в отчетном периоде в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2019 год, утвержденной 29 декабря 2018 года. Учетная политика Банка отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

По сравнению с Учетной политикой Банка в 2018 году, с целью реализации требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в Учетную политику на 2019 год внесены существенные изменения влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка:

- классификация при первоначальном признании финансовых активов в оценочные категории: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели по управлению финансовыми активами, используемой в Банке, а также от того, представляют ли договорные денежные потоки только выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что договорные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов, и удерживаемые Банком в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, по которым не предусмотрены денежные потоки, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны переоцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Инвестиции в долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости;
- классификация при первоначальном признании финансовых обязательств в оценочные категории: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- отражение при первоначальном признании финансовых активов и финансовых обязательств по справедливой стоимости;
- учет долговых финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по методу эффективной процентной ставки;
- формирование в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- амортизация прочих доходов (например, комиссионных вознаграждений, полученных Банком) и затрат (например, комиссионных вознаграждений, уплаченных Банком), являющихся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, в течение срока действия финансового инструмента;
- учет отдельных видов доходов и расходов с применением требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

В результате применения новых требований в бухгалтерском учете с 01 января 2019 года, связанных с переходом на МСФО (IFRS) 9:

- долговые финансовые активы, не предназначенные для торговли, а также кредиты и дебиторская задолженность, по которым договорные денежные потоки являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, оценены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- в рамках перехода в соответствии с требованиями Банка России были признаны на балансе процентные доходы, ранее учтенные на внебалансовых счетах; доначислены суммы дисконта/премии по договорам по приобретению прав требований; проведены корректировки по эффективной процентной ставке по ряду финансовых активов; отражена сумма корректировки до справедливой стоимости по инструментам, классифицированным на дату перехода по справедливой стоимости; отражены корректировки до оценочного резерва и прочие корректировки
- в баланс Банка введены новые счета для отражения корректировок резервов на возможные потери в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Данные корректировки не учитываются при расчете обязательных нормативов и рисков Банка в регуляторных целях, а также на размер пруденциальных резервов, рассчитываемых и формируемых Банком в соответствии с требованиями Банка России. Однако, в отдельных формах отчетности отражено влияние данных корректировок на указанные показатели.

Учетная политика Банка применяется последовательно от одного отчетного периода к другому, за исключением описанных выше существенных изменений.

В силу вступления в действия нового указания Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 08.10.2018 г. № 4927-У, с отчетности за 2019 год начисленные проценты по ссудам и приравненной к ней задолженности отражаются по той же строке отчета, в которой отражаются сами ссуды (строка 5 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»). Ранее, начисленные проценты отражались как прочие активы (строка 13 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»). Сравнительные данные по состоянию на 1 января 2019 года приводятся по действующим в 2018 году правилам, то есть начисленные по ссудам проценты отражены по строке 13 «Прочие активы». По состоянию на 1 июля 2019 года начисленные проценты причисляются к ссудам и отражаются совместно.

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

Характер операций и основные направления деятельности Банка за 3 квартала 2019 года не изменились по сравнению с характером операций в 2018 году.

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

В течение 3 кварталов 2019 года не наблюдалось существенного изменения стоимости активов Банка.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования по состоянию на 01.10.2019 г. у Банка не было.

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

В течение 3 кварталов 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала:

Таблица 1. Нормативы достаточности капитала Банка

	Минимально допустимое значение, %	На 1 октября 2019 года, %	На 1 января 2019 года, %
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	8,0	31,086	42,8
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	11,454	16,9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	11,454	16,9

В течение 1 полугодия 2019 года стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, обязательные нормативы ликвидности выполнялись каждый день:

Таблица 2. Нормативы краткосрочной и текущей ликвидностей Банка

	Минимально допустимое значение, %	На 1 октября 2019 года, %	На 1 января 2019 года, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15	153,19	173,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50	135,20	151,3

Основной объем в структуре высоколиквидных и ликвидных активов приходится на денежные средства и предоставленные межбанковские кредиты, в обязательствах преобладают средства, полученные от банков.

Таблица 3. Норматив долгосрочной ликвидности Банка

	Максимально допустимое значение, %	На 1 октября 2019 года, %	На 1 января 2019 года, %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	62,93	54,0

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

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

В состав капитала Банка на 01.10.2019 г. включен субординированный кредит в номинальной стоимости 55 000 000,00 долларов США (аналогичная сумма субординированного кредита была в составе капитала Банка по состоянию на 01.01.2019 г.) в рублевом эквиваленте по курсу на отчетную дату.

Оценка достаточности капитала производится ежедневно в целях своевременного реагирования на изменение внешних и внутренних факторов, влияющих на финансовое состояние Банка.

В целях соблюдения требований Банка России к достаточности капитала Банк может производить дополнительный выпуск акций, привлечение дополнительных субординированных заемных средств.

В течение 3 кварталов 2019 года Банк не производил выплат дивидендов.

По сравнению с 2018 годом общая политика Банка в области оценки рисков, управления рисками и капиталом в течение 3 кварталов 2019 года не изменилась. Необходимая для раскрытия информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания № 4482-У раскрывается Банком в отдельном пояснении «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», размещенном на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по адресу: <http://www.natixis.ru/AboutUs/RASPublRISK.aspx>.

По сравнению с данными на 1 января 2019 года в отчетном периоде структура операций Банка не претерпела существенных изменений, за исключением следующего:

- увеличился объем чистой ссудной задолженности: по состоянию на 01.10.2019 г. – 28 769 158 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 г. – 21 087 367 тыс. руб. за счет:

1. увеличения объема операций МБК. На 1 октября 2019 г. банкам было предоставлено 14,9 млрд. руб. (из них 0 руб. – Банку России), на 1 января 2019 г. банкам было предоставлено 12,7 млрд. руб. (из них 7,0 млрд. руб. – Банку России);
2. увеличения объема корпоративного портфеля. На 1 октября 2019 г. корпоративным заемщикам было предоставлено 13,6 млрд. руб., на 1 января 2019 г. корпоративным заемщикам было предоставлено 8,4 млрд. руб.;

Таблица 4. Ссуды, предоставленные клиентам и банкам

тыс. руб.

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам не банкам	13 874 042	8 440 013
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	14 911 404	12 653 607
Итого до вычета резерва	28 785 446	21 093 620
За вычетом резерва под обесценение	(1 185)	(6 253)
За вычетом корректировки резерва под кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9	(15 103)	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	28 769 158	21 087 367

Таблица 5. Ссуды юридическим лицам не банкам, в разрезе видов экономической деятельности

тыс. руб.

Анализ по секторам экономики	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Химическая промышленность	6 225 548	4 862 942
Нефте-газовая промышленность	4 218 966	-
Металлургия	2 933 600	3 195 648
Пищевая промышленность	306 838	-
Ремонт машин и оборудования	183 165	375 498
Финансовые институты	5 925	5 925
Итого до вычета резерва	13 874 042	8 440 013
За вычетом резерва под обесценение	(1 185)	(6 253)
За вычетом корректировки резерва под кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9	(14 788)	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	13 858 069	8 433 760

Таблица 6. Ссуды, предоставленные кредитным организациям

тыс. руб.

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам	13 500 691	-
Кредиты, предоставленные Банку России	-	7 000 000
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	1 410 713	5 653 607
Итого до вычета резерва	14 911 404	12 653 607
За вычетом резерва под кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9	(314)	-
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	14 911 090	12 653 607

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

Таблица 7. Обеспечение ссуд, предоставленных клиентам и банкам

тыс. руб.

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями материнского банка Natixis, Париж (гарантии 1 категории качества)	9 316 768	6 766 793
Необеспеченные ссуды	19 468 678	14 326 827
За вычетом резерва под обесценение	(1 185)	(6 253)
За вычетом резерва под кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9	(15 103)	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	28 769 158	21 087 367

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

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года все кредиты, предоставленные кредитным организациям, классифицированы Банком в 1 категорию качества, резервы под обесценение по ним не формировались.

Таблица 8. Классификация ссудной задолженности юридическим лицам не банкам в соответствии с Положения Банка России от 28.06.2017 г. N 590-П.

тыс. руб.

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
1-я категория качества	12 093 507	1 464 808
2-я категория качества	5 925	4 862 642
3-я категория качества	1 774 610	2 112 263
Итого	13 874 042	8 440 013

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года Банк формировал резерв под обесценения по ссудам 2 и 3 категории качества, предоставленным юридическим лицам не банкам, в части, непокрытой гарантиями материнского банка Natixis, Париж, являющимися обеспечением 1-й категории качества обеспечения.

По состоянию на 1 октября 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года на балансе Банка отражена задолженность на сумму 5 925 тыс. руб. Указанная задолженность, приравненная к ссудной, является прочими размещенными средствами Банка, предоставленными арендодателю в качестве страхового депозита по условиям договора аренды Банком у арендодателя помещения под свой офис. Данный страховой депозит размещается у арендодателя на беспроцентных условиях. Банк классифицировал данную задолженность во 2-ю категорию качества, под задолженность сформирован резерв под обесценение: на 1 октября 2019 года - на сумму 1 185 тыс. руб., на 1 января 2019 года – на сумму 59 тыс. руб.

Все ссуды, классифицированные в 3 категорию качества были обеспечены первоклассными гарантиями материнского банка Natixis, Париж. Под данные ссуды пруденциальный резерв не формировался.

По состоянию на 1 октября 2019 года, кроме резервов под обесценение под ссуды 2 и 3 категории качества в части, непокрытой гарантиями материнского банка Natixis, Париж, Банк формировал резервы под кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Резервы под кредитные убытки были сформированы по всем финансовым активам на основании внутренней методики Банка.

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

Таблица 9. Движение резерва под обесценение активов

	Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	Резерв под ссуды, предоставлен ные кредитным организация м	Резерв по условным обязательства м кредитного характера	Резерв под обесценение прочих активов	тыс. руб. Итого
На 1 января 2019 года	6 253	-	12 035	287	18 575
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9	(1 873)	322	(10 315)	(215)	(12 081)
На 1 января 2019 года (после признания ожидаемых кредитных убытков)	4 380	322	1 720	72	6 494
Чистое изменение резервов	11 593	(8)	824	9 012	21 421
Списание активов за счет резерва	-	-	-	(41)	(41)
1 июля 2019 года	15 973	314	2 544	9 043	27 844

Актив признается просроченным в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по данному активу. По состоянию на 1 октября 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года у Банка отсутствовала просроченная задолженность.

Таблица 10. Сведения о качестве активов Банка (подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию 4927-У) по состоянию на 1 октября 2019 года

тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							Корректир овка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
			итого	по категориям качества															
				И	II	III	IV							V					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	14 935 123	14 935 123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-314
1.1	корреспондентские счета	24 033	24 033	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	14 900 377	14 900 377	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-314
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	10 713	10 713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	15 121 374	13 263 228	62 102	1 796 013	-	31	-	-	-	31	387 364	10 228	10 228	10 183	14	-	31	-104 782
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 208 005	4 407 425	5 925	1 794 655	-	-	-	-	-	-	378 049	1 185	1 185	1 185	-	-	-	-48 663
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие активы	8 908 051	8 851 778	56 177	65	-	31	-	-	-	31	9 043	9 043	9 043	8 998	14	-	31	-56 119
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	7 750 707	7 750 707	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-56 119
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 318	4 025	-	1 293	-	-	-	-	-	-	272	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери								Корректир овка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный						
			I	II	III	IV	V							итого	II	III	IV	V		
1	2	3						4	5	6	7	8	9						10	11
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.9	задолженность по ссудам, предоставленным предприятиям оборонно-промышленного комплекса, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.9.1	в том числе ссуды, предоставленные для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе" <1>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.10	задолженность по ссудам, предоставленным в рамках реализации программы "Фабрика проектного финансирования", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2018 года N 158 "О программе "Фабрика проектного финансирования" <3>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.11	задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, в отношении которых иностранными государствами и (или) союзами введены меры ограничительного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	722	722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	прочие активы	722	722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	30 057 219	28 199 073	62 102	1 796 013	-	31	-	-	-	31	387 364	10 228	10 228	10 183	14	-	31	-105 096	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	28 922 752	27 122 172	5 925	1 794 655	-	-	-	-	-	-	378 049	1 185	1 185	1 185	-	-	-	-48 977	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 590-П, всего	1 352 728	1 352 728	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери								Корректир овка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
												фактически сформированный								
												по категориям качества								
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	II	III	IV	V		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П, всего	6 773 709	6 773 709	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	314 637	314 637	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.1.4	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 4.10 Положения Банка России N 590-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.1.4.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.1.5	ссуды, классифицированные с учетом принятого уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации решения о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, а также категории качества ссуды и (или) категории качества обеспечения в связи с введением мер ограничительного характера, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.1.5.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 590-П, всего, в том числе:	1 134 467	1 076 901	56 177	1 358	-	31	-	-	-	31	9 315	9 043	9 043	8 998	14	-	31	-56 119	
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.2.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.3	активы (кроме ссуд), классифицированные с учетом принятого уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации решения о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, а также категории качества ссуды и (или) категории качества обеспечения в связи с введением мер ограничительного характера, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.3.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Таблица 11. Сведения о качестве активов Банка (на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4212-У) по состоянию на 1 января 2019 года

тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	6 291 922	6 291 922	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	620 410	620 410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	5 653 607	5 653 607	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	17 905	17 905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 629 386	1 646 282	4 867 209	2 115 823	-	72	72	-	-	72	492 277	6 325	6 540	6 296	172	-	72
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 355 895	1 464 808	2 778 824	2 112 263	-	-	-	-	-	-	471 364	5 558	5 558	5 558	-	-	-
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие активы	2 264 328	180 138	2 084 118	-	-	72	72	-	-	72	20 913	767	767	695	-	-	72
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	2 084 118	-	2 084 118	-	-	-	-	-	-	-	20 841	695	695	695	-	-	-
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	9 163	1 336	4 267	3 560	-	-	-	-	-	-	-	-	215	43	172	-	-
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
															по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:																	
	60	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	прочие активы	60	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:																	
	14 921 368	7 938 264	4 867 209	2 115 823	-	72	72	72	-	-	72	492 277	6 325	6 540	6 296	172	-	72
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:																	
	14 093 620	7 118 415	4 862 942	2 112 263	-	-	-	-	-	-	-	492 205	6 253	6 253	6 253	-	-	-
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 590-П, всего																	
	1 458 883	1 458 883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего																	
	5 341 064	1 458 883	3 882 181	-	-	-	-	-	-	-	-	38 821	4 291	4 291	4 291	-	-	-
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего																	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 254-П, всего, в том числе:																	
	827 748	819 849	4 267	3 560	-	72	72	72	-	-	72	7 899	287	287	43	172	-	72
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего																	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.2	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

РАЗДЕЛ 2 ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По мнению руководства, Банком приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса.

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

В соответствии с требованиями п. 1.1.2 Указания № 4983-У ежеквартальному раскрытию кредитными организациями подлежит промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе форм 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814 установленных Указанием № 4927-У, включая данную пояснительную информацию.

Промежуточная отчетность на 1 октября 2019 года, включая данную пояснительную информацию, будет размещена на сайте Банка в разделе «Финансовая отчетность / Финансовая отчетность по РСБУ» по адресу: <http://www.natixis.ru/AboutUs/FinancialReporting/RAS.aspx>.

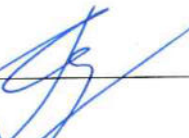
31 октября 2019 года

Первый Заместитель Председатель Правления



Валяев А.Н.

Заместитель Главного бухгалтера



Родин А.В.