

| | | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45286585000 | 58221378 | 1037739058180 | 3390 | 044525512 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01.07.2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Натиксис Банк», «Натиксис Банк (ЗАО)»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047, г.Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, д. 23/1, под.2

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

| Номер строки | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------------|---|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 246 | 5 605 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 232 287 | 1 246 682 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 113 040 | 152 351 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 1 030 803 | 4 357 941 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 398 004 | 3 128 672 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 11 964 031 | 17 445 781 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | 11 557 | 0 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3 206 | 2 979 |
| 11 | Прочие активы | 178 384 | 247 374 |
| 12 | Всего активов | 14 818 518 | 26 435 034 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 1 624 347 |
| 14 | Средства кредитных организаций | 8 229 963 | 17 921 987 |
| 15 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3 171 722 | 3 421 911 |
| 15.1 | Вклады физических лиц | 0 | 0 |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 073 685 | 864 809 |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 |
| 18 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 |
| 19 | Отложенное налоговое обязательство | 27 266 | 0 |
| 20 | Прочие обязательства | 23 476 | 20 580 |

| | | | |
|---|---|------------|------------|
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 0 | 0 |
| 22 | Всего обязательств | 12 526 112 | 23 853 634 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 23 | Средства акционеров (участников) | 1 116 180 | 1 116 180 |
| 24 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 25 | Эмиссионный доход | 48 476 | 48 476 |
| 26 | Резервный фонд | 85 390 | 62 343 |
| 27 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 0 | 0 |
| 28 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 1 114 139 | 1 374 866 |
| 30 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | -71 779 | -20 465 |
| 31 | Всего источников собственных средств | 2 292 406 | 2 581 400 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 32 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 37 278 365 | 54 618 863 |
| 33 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 4 902 321 | 1 313 904 |
| 34 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 |

Заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Исполнитель

Телефон:

Ходакова Е.А.

Родин А.В.

Родин А.В.

(495) 787-1717

| | | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45286585000 | 58221378 | 1037739058180 | 3390 | 044525512 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Натиксис Банк», «Натиксис Банк (ЗАО)»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047, г.Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, д. 23/1, под.2

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

| Номер строки | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 265 478 | 408 497 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 68 140 | 125 481 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 167 690 | 196 850 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 29 648 | 86 166 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 223 960 | 194 481 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 138 139 | 157 535 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 85 821 | 36 946 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 41 518 | 214 016 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 0 | 0 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 41 518 | 214 016 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 59 188 | -202 738 |
| 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 | 128 292 | -123 021 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -121 542 | 243 167 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 51 508 | 47 112 |
| 13 | Комиссионные расходы | 29 468 | 29 183 |
| 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 | -78 | -45 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 678 | 0 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 130 096 | 149 308 |
| 19 | Операционные расходы | 167 811 | 141 035 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | -37 715 | 8 273 |
| 21 | Возмещение (расход) по налогам | 34 064 | 28 738 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | -71 779 | -20 465 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | -71 779 | -20 465 |

Заместитель Председателя Правления
Заместитель Главного бухгалтера
Исполнитель
Телефон:

Ходакова Е.А.
Родин А.В.
Родин А.В.
(495) 787-1717

| | | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45286585000 | 58221378 | 1037739058180 | 3390 | 044525512 |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.07.2014 года**

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Натиксис Банк», «Натиксис Банк (ЗАО)»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047, г.Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, д. 23/1, под.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строк и | Наименование показателя | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|---------------|---|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе: | 3 446 173.0 | | 3 526 691.0 |
| 1.1 | Источники базового капитала: | 0.0 | | 0.0 |
| 1.1.1 | Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный: | 1 116 180.0 | 0.0 | 1 116 180.0 |
| 1.1.1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 1 116 180.0 | 0.0 | 1 116 180.0 |
| 1.1.1.2 | привилегированными акциями | 0.0 | | 0.0 |
| 1.1.2 | Эмиссионный доход | 48 476.0 | 0.0 | 48 476.0 |
| 1.1.3 | Резервный фонд | 85 390.0 | 0.0 | 85 390.0 |
| 1.1.4 | Нераспределенная прибыль: | 913 930.0 | 200 209.0 | 1 144 260.0 |
| 1.1.4.1 | прошлых лет | 913 930.0 | 200 209.0 | 1 144 260.0 |
| 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 | 81 980.0 | 81 980.0 |
| 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), включаемые в состав базового капитала | 0.0 | | 0.0 |
| 1.3 | Базовый капитал | 2 163 976.0 | 148 350.0 | 2 312 326.0 |
| 1.4 | Источники добавочного капитала: | 0.0 | | 0.0 |
| 1.4.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | 0.0 | | 0.0 |
| 1.4.1.1 | выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» | 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 | несущественный | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.3.2 | существенный | 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 | 2 163 976.0 | 148 350.0 | 2 312 326.0 |
| 1.8 | Источники дополнительного капитала: | 0.0 | | 0.0 |
| 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: | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.3.1 | текущего года | 200 209.0 | -200 209.0 | 0.0 |
| 1.8.3.2 | прошлых лет | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: | 1 091 702.0 | 22 663.0 | 1 214 365.0 |
| 1.8.4.1 | привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.4.2 | предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» | 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% 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 участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью | 0.0 | | 0.0 |
| 1.11 | Дополнительный капитал | 1 391 911.0 | -177 546.0 | 1 214 365.0 |
| 2 | Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе: | 0.0 | | 0.0 |
| 2.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 0.0 | | 0.0 |
| 2.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 0.0 | | 0.0 |
| 3 | Достаточность капитала (процент): | X | X | X |
| 3.1 | Достаточность базового капитала | 15.2 | 8.2 | 23.4 |
| 3.2 | Достаточность основного капитала | 15.2 | 8.2 | 23.4 |
| 3.3 | Достаточность собственных средств (капитала) | 24.9 | 10.7 | 35.7 |

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

| Номер строк и | Наименование показателя | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|---------------|--|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 369 | -81 | 288 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 369 | -81 | 288 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |

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

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

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

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

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

| | | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45286585000 | 58221378 | 1037739058180 | 3390 | 044525512 |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)**

на 01.07.2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Натиксис Банк», «Натиксис Банк (ЗАО)»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047, г.Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, д. 23/1, под.2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

| Но мер строки | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | | | |
|---------------|---|----------------------|----------------------|-----------------------------|--------------|------|
| | | | на отчетную дату | на предыдущую отчетную дату | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 5.0 | 23.4 | 15.9 | | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 5.5 | 23.4 | 15.9 | | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | 10.0 | 35.7 | 23.5 | | |
| 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 | 89.8 | 233.1 | | |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50.0 | 87.0 | 75.3 | | |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 120.0 | 24.5 | 21.3 | | |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25.0 | Максимальное | 24.2 | Максимальное | 24.1 |
| | | | Минимальное | 0.1 | Минимальное | 1.6 |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800.0 | 208.6 | 338.5 | | |

| | | | | |
|----|---|------|-----|-----|
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 50.0 | 0.0 | 0.0 |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3.0 | 0.0 | 0.0 |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | 25.0 | 0.0 | 0.0 |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | |

Заместитель Председателя Правления
Заместитель Главного бухгалтера
Исполнитель
Телефон:

Ходакова Е.А.
Родин А.В.
Родин А.В.
(495) 787-1717

| | | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45286585000 | 58221378 | 1037739058180 | 3390 | 044525512 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01.07.2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Натиксис Банк», «Натиксис Банк (ЗАО)»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047, г.Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, д. 23/1, под.2

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

| Но мер строки | Наименование статей | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|---------------|---|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 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: | 142 328 | 56 104 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 309 872 | 459 428 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -225 545 | -189 427 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 51 508 | 47 112 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -29 468 | -29 183 |
| 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 | -26 783 | 9 810 |
| 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 | 235 549 | -97 681 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 618 | 0 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -173 423 | -143 955 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | 0 | 0 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | -803 125 | 645 629 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 30 529 | 169 140 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 828 184 | 379 496 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 3 503 389 | 344 995 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | -15 269 | 1 179 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, | -607 065 | -503 538 |

| | | | |
|----------|---|------------|------------|
| | депозитам и прочим средствам Банка России | | |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | -5 999 314 | -1 674 943 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 454 445 | 1 939 313 |
| 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 | 1 976 | -10 013 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | -660 797 | 701 733 |
| 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 | -1 134 | -597 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 92 | 0 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -1 042 | -597 |
| 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 по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 27 291 | 260 721 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | -634 548 | 961 857 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 1 784 844 | 4 496 020 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 1 150 296 | 5 457 877 |

Заместитель Председателя Правления
Заместитель Главного бухгалтера
Исполнитель
Телефон:

Ходакова Е.А.
Родин А.В.
Родин А.В.
(495) 787-1717

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Натиксис Банк (ЗАО)»
за 1 полугодие 2014 года**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 30 июня 2014 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2014 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 июля 2014 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее «Указание № 3081-У») и Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание 2332-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 июля 2014 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 2014 год, утвержденной 31 декабря 2013 года, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Банк применяет в своей промежуточной финансовой отчетности те же принципы учетной политики, что и принципы, использованные в годовой финансовой отчетности за 2013 год.

По сравнению с Учетной политикой Банка в 2013 году, существенных изменений в Учетной политике, утвержденной на 2014 год, не было, за исключением нижеследующего:

1. В связи с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 06.11.2013г. № 3106-У в Положение Банка России от 16.07.12г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», а также Указанием Банка России от 06 ноября 2013 года № 3106-У в Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», Банком были внесены соответствующие изменения, касающиеся методики ведения бухгалтерского учета конверсионных операций, производных финансовых инструментов и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки).

В соответствии с указанными изменениями Банк использует счет 526 «Производные финансовые инструменты» для отражения справедливой стоимости по договорам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов с датой исполнения не ранее третьего рабочего дня независимо от того, являются они производными финансовыми инструментами или нет.

Внесенные изменения существенно не повлияли на отражение в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности различных показателей за отчетный период по сравнению с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2013 год.

2. В связи с вступлением в силу с 25 января 2014 года Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение № 409-П»), а также в связи с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 25.11.2013г. № 3121-У в Положение Банка России от 16.07.12г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» Банком были внесены соответствующие изменения в Учетную политику на 2014 год, касающиеся методики ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Внесенные изменения повлияли на сопоставимость показателей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период и соответствующий период прошлого года, так как учет налоговых обязательств и активов Банк в 1 полугодии 2013 года не осуществлялся. В промежуточной отчетности за 1 полугодие 2014 года добавлены строки "Требования по текущему налогу на прибыль" (ст.8 ф.0409806), "Отложенный налоговый актив" (ст.9 ф.0409806), "Обязательство по текущему налогу на прибыль" (ст.18 ф.0409806), "Отложенное налоговое обязательство" (ст.19 ф.0409806).

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в 1 полугодии 2014 года отсутствовали.

По сравнению с данными за сравнимый период 2013 года в отчетном периоде структура операций Банка не претерпела существенных изменений, за отчетный период не происходило событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию).

Крупных операций в 1 полугодии 2014 года Банк не осуществлял.

Изменений в системе управления рисками, изменения положения Банка на рынке, изменений во взаимоотношениях с контрагентами и клиентами в течение 1 полугодия 2014 года не было.

К событиям и операциям, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в отчетном периоде с даты последней годовой отчетности относятся следующие события и операции:

Урегулирование судебного спора Банка с Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 50 по г. Москве.

В 2011 году Банк прошел налоговую проверку. По результатам проверки был составлен акт и требование об уплате налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, а также пеней и штрафов на общую сумму 19 976 тыс. рублей. В 2012 году Банк обратился за судебной защитой с целью оспорить решение Налоговых органов. Банк выиграл суд в двух инстанциях: в суде первой инстанции и апелляционном суде. В 2013 году Банк выиграл дело в кассационном суде, после чего Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 50 по городу Москве вернула Банку излишне взысканные налоги, пени и штрафы, а также уплатила проценты, начисленные на суммы излишне взысканных налогов, пеней, штрафов. В марте 2014 года получено Решение Высшего Арбитражного суда РФ от 11 марта 2014 года № ВАС-18562/13 о признании недействительными решения Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 50 по городу Москве от 13.01.2012 № 626 о привлечении Банка к ответственности за совершение налогового правонарушения, требования об уплате налога, сбора, пени, штрафа. А также об обязанности возратить Банку из бюджета 19 993 005 рублей 58 копеек излишне взысканных налогов, пеней и штрафов и уплатить 1 017 489 рублей 86 копеек процентов, начисленных на суммы излишне взысканных налогов, пеней, штрафов.

В соответствии с требованиями п. 1.1 Указания № 3081-У ежеквартальному раскрытию кредитными организациями подлежит промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе: бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и приложения к ним, составленных по форме, соответственно, 0409806, 0409807 и 0409808, в соответствии с Указанием № 3223-У, включая данную пояснительную записку. Промежуточная отчетность за 1 полугодие 2014 года, включая данную пояснительную записку, будет размещена на сайте Банка по адресу www.natixis.ru.

24 июля 2014 года

Заместитель Председатель Правления _____ Ходакова Е.А.

Зам. Главного бухгалтера _____ Родин А.В.