

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
 (публикуемая форма)  
 за 1-ый квартал 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		1650894	2050941
2.1	Обязательные резервы		379196	367424
3	Средства в кредитных организациях		1119646	2491860
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		150642	1580
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		32655460	24450952
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)		17158	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		17158	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		9107	9107
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		57129	67151
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		237179	235646
14	Всего активов		35897215	29307237
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		33582466	26940687
16.1	Средства кредитных организаций		26710191	24442523
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		6872275	2498164
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6425	39136
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	0
20	Отложенные налоговые обязательства	9107	9107
21	Прочие обязательства	81693	74616
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10592	9364
23	Всего обязательств	33690283	27072910
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	1116180	1116180
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	48476	48476
27	Резервный фонд	144439	144439
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	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	897837	925232
36	Всего источников собственных средств	2206932	2234327
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Возвратные обязательства кредитной организации	15300544	5770859
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6360543	6087035
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Первый Зам. Председателя Правления

Валяев А.Н.

Зам. Главного бухгалтера

Родин А.В.



## Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 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:		176116	167149
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		29633	28813
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		146429	122764
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		54	15572
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		103547	147731
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		73646	121348
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		29901	26383
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		72569	19418
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:		7	-592
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		1041	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		72576	18826
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		34581	558411
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	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	-151
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		661	1397
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-10801	-474872
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		22750	44901
15	Комиссионные расходы		21492	22498
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		-2279	-5361
19	Прочие операционные доходы		1213	4493
20	Чистые доходы (расходы)		97209	125146
21	Операционные расходы		122562	144299
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-25353	-19153
23	Возмещение (расход) по налогам		2042	5460
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-27395	-24613
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-27395	-24613

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		-27395	-24613
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	
3.2	изменение фонда переоценки обязательства (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	
10	Финансовый результат за отчетный период		-27395	-24613

Первый Зам. Председателя Правления



Бледов А.Н.

Зам. Главного бухгалтера



Банковская отчетность

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

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

на 01.04.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1164656.0000	1164656.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1164656.0000	1164656.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		652288.0000	718670.0000	
2.1	прошлых лет		718671.0000	788239.0000	
2.2	отчетного года		-66383.0000	-69569.0000	
3	Резервный фонд		144439.0000	144439.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1961383.0000	2027765.0000	

	Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
17	Корректировка стоимости финансового инструмента			
18	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	674.0000	685.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			
11	Резервы хеджирования денежных потоков			
12	Недосозданные 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			
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			
27	Отрицательная величина добавочного капитала			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	674.0000	685.0000	

129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1960709.0000	2027080.0000
Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
131	классифицируемые как капитал			
132	классифицируемые как обязательства			
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 134)			
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
142	Отрицательная величина дополнительного капитала			
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 137-142)			
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 143)			
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 144)		1960709.0000	2027080.0000
Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		4163627.0000	4063164.0000
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			

149	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
150	Резервы на возможные потери				
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		4163627.0000	4063164.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
154a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		4163627.0000	4063164.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		6124336.0000	6090244.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		18190209.0000	14161838.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		18190209.0000	14161838.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		18190209.0000	14161838.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		10.7790	14.3140
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		10.7790	14.3140
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		33.6680	43.0050
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.2500
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость			
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.7789	8.3137
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход			
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при			

	использовании подхода на основе внутренних моделей				
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1 (1.1) раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <http://www.natixis.ru/AboutUs/RASPublRISK.aspx>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование / Наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к погашению убытков	Регулятивные условия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1	"Натиксис Банк АО"	10103390в	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	не применимо	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	398502	379080 (643)
2	"Натиксис Банк АО"	10103390в	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	не применимо	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	766154	737100 (643)
3	NATIXIS	6н	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	4163627	55000 (840)

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование / Наименование инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	20.02.2002	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет
2	акционерный капитал	06.06.2005	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	23.03.2016	срочный	30.12.2030	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	3.2/эффективная ставка по федеральным фондам США (FEDL01)	не применимо	не применимо	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование / Наименование инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3	не применимо	конвертируемый	Значение нормативов	полностью или частично	100	обязательная	базовый капитал	"Натиксис Банк АО"	да	Значение нормативов	полностью и	постоянный

		а достаточности 6   тично азового капитала, рассчитанное в с   ответствии с Инс   трукцией Банка Ро   ссии в 180-и, дос   тигло уровня ниже   2 процентов в со   вокупности за шес   ть и более операц   ионных дней в теч   ение любых 30 опе   рационных дней							а достаточности 6   ли частично азового капитала, рассчитанное в с   ответствии с Инс   трукцией Банка Ро   ссии в 180-и, дос   тигло уровня ниже   2 процентов в со   вокупности за шес   ть и более операц   ионных дней в теч   ение любых 30 опе   рационных дней
--	--	---	--	--	--	--	--	--	---

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход					
	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
		34	34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	
2	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	
3	не применимо	не применимо	не применимо	Требования Кредитора по Д   да оговору удовлетворяются п   осле удовлетворения требо   ваний всех иных кредито   в Банка		

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте <http://www.natixis.ru/AboutUs/Information.aspx>

Первый Зам. Председателя Правления

Валев А.Н.

Зам. Главного бухгалтера

Родин А.В.









Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс.руб.</b>							
1	Базовый капитал	1960709	2027080	2096622	2065313	2059057	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	2206258	2233641	1967603	1987820	1995353	
2	Основной капитал	1960709	2027080	2096622	2065313	2059057	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2206258	2233641	1967603	1987820	1995353	
3	Собственные средства (капитал)	6124336	6090244	6704173	5912635	6334345	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6369885	6296805	6350251	5835142	6270641	
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	18190209	14161838	15419800	16993329	16277130	
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала N1.1 (H20.1)	10.779	14.314	13.597	12.154	12.650	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.887	15.416	12.879	11.995	12.523	
6	Норматив достаточности основного капитала N1.2 (H20.2)	10.779	14.314	13.597	12.154	12.650	

6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.887	15.416	12.879	11.995	12.523
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ж, Н1.3, Н20.0)	33.668	43.005	43.478	34.794	38.916
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	34.32	43.459	41.182	34.338	38.524
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
9	Антициклическая надбавка	0.000	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)	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4.779	8.314	7.597	6.154	6.65
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований по риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	41777203	34911556	37729189	35188045	37480737
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	4.693	5.806	5.557	5.869	5.494
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	5.281	6.398	5.215	5.649	5.324
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имевшееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент					
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	168.23	227.843	265.369	66.775	11516.206
22	Норматив текущей ликвидности Н3	133.961	320.237	881.257	230.721	210.341

23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	58.388	60.091	61.537	59.505	56.104										
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность												
		24.227	23.775	23.893	24.002	24.073										
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)	188.647	162.026	157.201	216.105	164.655										
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1															
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)															
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность												
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н34к															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н44к															
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н54к															
33	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															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16															
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1															
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2															
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18															

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		35897215
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		72978
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6360543
7	Прочие поправки		553533
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		41777203

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		35193040.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		35193040.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		146579.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		77041.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		223620.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		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		0.00

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	6360543.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	6360543.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	1960709.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	41777203.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	4.69

Первый Зам. Председателя Правления

Валяев А.Н.

Зам. Главного бухгалтера

Родин А.В.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 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:		-189539	169130
1.1.1	проценты полученные		163437	155256
1.1.2	проценты уплаченные		-102403	-136266
1.1.3	комиссии полученные		22566	44813
1.1.4	комиссии уплаченные		-21836	-22955
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	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	-151
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-146531	236425
1.1.8	прочие операционные доходы		1213	4493
1.1.9	операционные расходы		-105985	-110999
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		0	-1486
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1650451	-2089654
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-11772	32833
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-7959759	5663350
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4023	67831
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		1967353	-8504818
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4351603	1072308
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		-1899	-421158
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1839990	-1920524
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	-17158	1709360
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-577	0
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)	-17735	1709360
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	73692	433448
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1784033	222284
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4175377	1368889
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2391344	1591173

Первый Зам. Председателя Правления

Валев А.Н.

Зам. Главного бухгалтера

Родин А.В.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«НАТИКСИС БАНК»**

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

**за 1 квартал 2021 года**

**по состоянию на 1 апреля 2021 года**

## Содержание

1. Общая часть	1
2. Изменения в учетной политике.	1
3. Деятельность Банка в отчетном периоде	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	13

## **1. Общая часть**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Натиксис Банк АО» (далее – Банк) составлена за период, начинающийся с 1 января 2021 года и заканчивающийся 31 марта 2021 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2021 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 апреля 2021 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 № 4983-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 апреля 2021 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 2021 год, утвержденной 29 декабря 2020 года. Учетная политика Банка отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

## **2. Изменения в учетной политике.**

По сравнению с Учетной политикой Банка на 2020 год, в целях реализации требований Указания Банка России от 19.05.2020 № 5460-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», в Учетную политику на 2021 год внесены изменения, не влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка:

С 1 января 2021 года из Плана счетов кредитных организаций исключен балансовый счет 47802 по отражению вложений в приобретенные права требования. Вместо данного балансового счета в Плане счетов к каждому балансовому счету 1-го порядка по учету предоставленных кредитов открыты новые балансовые счета 2-го порядка по учету «приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Соответственно, суммы кредитных средств, отражаемые в балансе Банка по состоянию на 01.01.2021 года на балансовом счете 47802 перенесены в первый рабочий день 2021 года на соответствующие счета по отражению предоставленных кредитов.

В Бухгалтерском балансе по форме 0409806 на отчетную дату 1 января 2021 года и на отчетную дату 1 апреля 2021 года указанные кредитные средства отражены по строке «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

## **3. Деятельность Банка в отчетном периоде**

Характер операций и основные направления деятельности Банка в 1-ом квартале 2021 года, не изменились по сравнению с характером операций в четвертом квартале 2020 года.

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

По состоянию на 01 апреля 2021 года стоимость активов Банка увеличилась до 35 897 215 тыс. руб. по сравнению с 29 307 237 тыс. руб. на 1 января 2021 г. Увеличение произошло в основном в связи с ростом стоимости ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости с 24 450 952 тыс. руб. (на 01.01.2021 г.) до 32 655 460 тыс. руб. (на 01.01.2021 г.).

Рост стоимости чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, произошел из-за увеличения объема межбанковских кредитов (12 264 979 тыс. руб. – на 01.04.2021 г.; 4 200 269 тыс. руб. – на 01.01.2021 г.), при этом объем портфеля корпоративных кредитов почти не изменился (20 390 481 тыс. руб. - на 01.04.2021 г.; 20 250 683 тыс. руб. на 01.01.2021 г.) – см. Таблицу 5 ниже.

Кроме того, по сравнению с концом прошлого года уменьшились остатки средств по статье «Средства в кредитных организациях» с 2 491 860 тыс. руб. (на 01.01.2021 г.) до 1 119 646 тыс. руб. (на 01.04.2021 г.) за счет сокращения остатков средств на корреспондентских счетах Банка, открытых в банках-нерезидентах.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования по состоянию на 01.04.2021 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 1 квартала 2021 года и по состоянию на 1 апреля 2021 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала:

Таблица 1

	Минимально допустимое значение, %	На 1 апреля 2021 года, %	На 1 января 2021 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	33,7	43,0
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	10,8	14,3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	10,8	14,3

В течение 1 квартала 2021 года Банк стабильно поддерживал достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, обязательные нормативы ликвидности выполнялись каждый день:

Таблица 2

	Минимально допустимое значение, %	На 1 апреля 2021 года, %	На 1 января 2021 года, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15	168,2	227,8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50	134,0	320,2

Основной объем в структуре высоколиквидных и ликвидных активов приходится на средства на корреспондентских счетах в банках-контрагентах и предоставленные межбанковские кредиты, в обязательствах преобладают средства, полученные от банков и депозиты юридических лиц

Таблица 3

	Максимально допустимое значение, %	На 1 апреля 2021 года, %	На 1 января 2021 года, %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	58,4	60,1

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 Материнским Банком на отчетный период в рамках ежегодного бюджета, и анализируются в динамике на соответствие регулятивным нормам.

В состав капитала Банка на 01.04.2021 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 01.01.2021 г.) в рублевом эквиваленте по курсу на отчетную дату: 4 163 627 тыс. руб. – на 01.04.2021 г. и 4 063 164 тыс. руб. – на 01.01.2021 г.

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

В течение 1 квартала 2021 года Банк не производил выплат дивидендов.

По сравнению с 2020 годом общая политика Банка в области оценки рисков, управления рисками и капиталом в течение 1 квартала 2021 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 на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей по адресу: <<http://www.natixis.ru/AboutUs/RASPublRISK.aspx>.

Подробный состав чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости отражен в таблицах ниже.

Таблица 4. Ссуды, предоставленные банкам по типам контрагентов

	На 1 апреля 2021 года	Тыс. руб. На 1 января 2021 года
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	9 267 511	-
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	3 000 000	2 200 571
Кредиты, предоставленные Банку России	-	2 000 231
За вычетом корректировки резерва на возможные потери до резерва под кредитные убытки	(2 532)	(533)
<b>Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>12 264 979</b>	<b>4 200 269</b>

По состоянию на 1 апреля 2021 и на 1 января 2021 года Банком были размещены средства в 2 и 3, соответственно, банках, на общую сумму 12 267 511 тыс. руб. и 4 200 802 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года все кредиты, предоставленные кредитным организациям, классифицированы Банком в 1 категорию качества, резервы на возможные потери по ним в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П не формировались.

Таблица 6. Ссуды, предоставленные клиентам-не банкам

	На 1 апреля 2021 года	Тыс. руб. На 1 января 2021 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам не банкам	20 427 316	20 288 481
За вычетом резерва на возможные потери	(359 126)	(317 930)
Корректировка резерва на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки	322 291	280 132

<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>20 390 481</b>	<b>20 250 683</b>
--	-------------------	-------------------

По состоянию на 1 апреля 2021 и на 1 января 2021 года Банком были предоставлены ссуды 7 и 6, соответственно, заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 20 421 391 тыс. руб. и 20 282 556 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

Таблица 7. Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе отраслевой деятельности

Анализ по секторам экономики	Тыс. руб.	
	На 1 апреля 2021 года	На 1 января 2021 года
Металлургия	9 174 178	9 065 673
Химическая промышленность	6 676 818	5 752 536
Энергетика	4 570 395	5 464 347
Финансовые институты	5 925	5 925
<b>Итого до вычета резерва</b>	<b>20 427 316</b>	<b>20 288 481</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(359 126)	(317 930)
Корректировка резерва на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки	322 291	280 132
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>20 390 481</b>	<b>20 250 683</b>

По состоянию на 1 апреля 2021 года 97% всех ссуд, предоставленных клиентам юридическим лицам - не банкам была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации. (По состоянию на 1 января 2021 года - 97%)

Таблица 8. Классификация ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам - не банкам в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П

	Тыс. руб.	
	На 1 апреля 2021 года	На 1 января 2021 года
1-я категория качества	13 724 583	13 148 413
2-я категория качества	5 925	5 925
3-я категория качества	6 659 973	7 096 345
<b>Итого</b>	<b>20 390 481</b>	<b>20 250 683</b>

По состоянию на 1 апреля 2021 года и по состоянию на 1 января 2021 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. По состоянию на 1 апреля 2021 года Банк классифицировал данную задолженность во 2 категорию качества, был сформирован резерв на возможные потери в размере 20% на сумму 1 185 тыс. руб. (Данная задолженность по состоянию на 1 января 2021 года также была классифицирована во 2 категорию качества с формированием резерва в размере 1 185 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года Банк формировал резерв на возможные потери 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.

Сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П на 1 апреля 2021 года (кроме задолженности на сумму 5 925 тыс. руб., которая являлась страховым депозитом арендодателю и по которой был сформирован резерв в размере 20%) был равен 359 126 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2021 года – 316 745 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2021 года у Банка отсутствовали реструктурированные ссуды. Просроченная задолженность на указанную дату отсутствовала. По состоянию на 1 января 2021 года у Банка также отсутствовали

реструктурированные и просроченные ссуды.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированным признается актив, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды, основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Основные типы полученного Банком обеспечения в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов – гарантии, привлеченные от Материнского Банка.

По состоянию на 1 апреля 2021 и на 1 января 2021 года ссуды, предоставленные клиентам и банкам, были обеспечены как показано в таблице ниже:

Таблица 9 Обеспечение ссуд

тыс. руб.

	На 1 апреля 2021 года	На 1 января 2021 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями Материнского Банка (гарантии 1 категории качества)	16 357 412	17 929 634
Необеспеченные ссуды	4 069 904	2 358 847
За вычетом резерва на возможные потери	(359 126)	(317 930)
Корректировка резерва на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки	322 291	280 132
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>20 390 481</b>	<b>20 250 683</b>

Данные в таблице выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

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 апреля 2021 года

(в тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные риски		
			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				
															II	III		IV	V
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:	13 343 344	13 343 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 532
1.1	корреспондентские счета	1 075 822	1 075 822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	12 267 511	12 267 511	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 532
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 требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1	в том числе, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	11	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	20 846 127	14 103 388	8 318	6 734 358	-	63	-	-	-	63	1 415 943	360 109	360 109	1 664	358 382	-	63	-322 770
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20 544 944	13 806 759	5 925	6 732 260	-	-	-	-	-	-	1 414 960	359 126	359 126	1 185	357 941	-	-	-321 869
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	274 357	271 901	2 393	-	-	63	-	-	-	63	542	542	542	479	-	-	63	-901
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные риски		
			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				
															II	III		IV	V
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>19</b>	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	26 826	24 728	-	2 098	-	-	-	-	-	-	441	441	441	-	441	-	-	-
2.8	задолженность по судам, 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 судам, 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"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.10	задолженность по судам, 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"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.11	задолженность по судам, 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:	96	96	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	прочие активы	96	96	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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:	34 189 567	27 446 828	8 318	6 734 358	-	63	-	-	-	63	1 415 943	360 109	360 109	1 664	358 382	-	63	-320 238
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	32 812 455	26 074 270	5 925	6 732 260	-	-	-	-	-	-	1 414 960	359 126	359 126	1 185	357 941	-	-	-319 337

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные риски		
			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				
															II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 590-П, всего:	529 916	529 916	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 590-П, всего:	9 235 681	9 235 681	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 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:	1 377 112	1 372 558	2 393	2 098	-	63	-	-	-	63	983	983	983	479	441	-	63	-901
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.1.1	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 (подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию 4927-У) по состоянию на 1 января 2021 года

(в тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные риски		
			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					
														по категориям качества				итого	II
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	4 606 564	4 606 564	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	517
1.1	корреспондентские счета	2 406 564	2 406 564	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	2 200 000	2 200 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	517
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 требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.1	в том числе, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	20 890 359	13 697 957	10 711	7 181 637	-	54	-	-	-	54	1 510 339	320 424	320 424	2 142	318 228	-	54	-281 073
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 356 461	2	5 925	3 350 534	-	-	-	-	-	-	704 796	277 842	277 842	1 185	276 657	-	-	-242 784
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	17 481 461	13 652 573	4 786	3 824 048	-	54	-	-	-	54	804 061	41 100	41 100	957	40 089	-	54	-38 289
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	17 168 902	13 344 861	-	3 824 041	-	-	-	-	-	-	803 048	40 087	40 087	-	40 087	-	-	-36 001

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные риски		
			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				
															II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	52 437	45 382	-	7 055	-	-	-	-	-	-	1 482	1 482	1 482	-	1 482	-	-	-
2.8	задолженность по судам, 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 судам, 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"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.10	задолженность по судам, 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"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.11	задолженность по судам, 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:	16	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	прочие активы	16	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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:	25 496 939	18 304 537	10 711	7 181 637	-	54	-	-	-	54	1 510 339	320 424	320 424	2 142	318 228	-	54	-280 556
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	22 725 363	15 544 863	5 925	7 174 575	-	-	-	-	-	-	1 507 844	317 929	317 929	1 185	316 744	-	-	-242 267

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные риски		
			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				
															II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 590-П, всего:	517 130	517 130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	517 130	517 130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П, всего:	7 756 949	7 756 949	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	517 130	517 130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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,	2 771 576	2 759 674	4 786	7 062	-	54	-	-	-	54	2 495	2 495	2 495	957	1 484	-	54	-38 289
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.1.1	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Актив признается просроченным в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по данному активу. По состоянию на 1 апреля 2021 года у Банка имелась просроченная задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание на сумму 63 тыс. руб. (на 1 января 2021 года - 54 тыс. руб.).

Для целей настоящего раскрытия реструктурированным признается актив, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды, основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета). По состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года у Банка отсутствовали реструктурированные ссуды.

В таблице 4.1.2 информации о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 1 апреля 2021 года, раскрытой на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей по адресу: <<http://www.natixis.ru/AboutUs/RASPublRISK.aspx> отражены активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

В течение 1 квартала 2021 года стоимость обязательств Банка выросла: 33 582 466 тыс. руб. на 1 апреля 2021 года по сравнению с 26 940 687 тыс. руб. на 1 января 2021 года. Увеличение произошло в связи с ростом объема привлеченных средств от юридических лиц - не банков: 6 872 275 тыс. руб. на 1 апреля 2021 года по сравнению с 2 498 164 тыс. руб. на 1 января 2021 года.; а также вырос объем привлеченных средств от кредитных организаций: 26 710 191 тыс. руб. на 1 апреля 2021 года по сравнению с 24 442 523 тыс. руб. на 1 января 2021 года. Структура привлеченных средств клиентов - не банков не изменилась.

Таблица 12. Привлеченные средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2021 год	На 1 января 2021 год
Кредиты и займы, полученные от Материнского Банка	26 702 647	24 435 633
- в том числе субординированный кредит	4 163 627	4 063 164
Начисленные проценты	7 544	6 890
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>26 710 191</b>	<b>24 442 523</b>

В составе средств дополнительного капитала Банка отражен субординированный кредит, привлеченный в феврале 2016 года от Материнского Банка, на сумму 55 000 тыс. долларов США (что по состоянию на 1 апреля 2021 года по курсу Банка России составило 4 163 627 тыс. руб., а по состоянию на 1 января 2021 года – 4 063 164 тыс. руб.), сроком погашения 30.12.2030 г. Процентная ставка по субординированному кредиту определена в размере эффективной ставка по федеральным фондам США (FEDL01) +3,20 процентных пункта, что на 1 апреля 2021 года составляло 3,28%. (на 1 января 2021 года – 3,28%).

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Таблица 13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2021 год	На 1 января 2021 год
Срочные депозиты юридических лиц	6 423 993	2 091 400
Начисленные проценты	1 613	1 123
Расчетные счета клиентов юридических лиц	446 669	405 641
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>6 872 275</b>	<b>2 498 164</b>

## 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 Указания № 4983-У промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 апреля 2021 года в составе форм 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814 установленных Указанием № 4927-У, включая данную пояснительную информацию, будет раскрыта путем размещения на официальном сайте Банка в разделе «Финансовая отчетность по РСБУ» по адресу:  
<http://www.natixis.ru/AboutUs/FinancialReporting/RAS.aspx>

12 мая 2021 года

Первый Заместитель Председатель Правления \_\_\_\_\_



Валяев А.Н.

Заместитель Главного бухгалтера \_\_\_\_\_



Родин А.В.

