

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		1760633	2050941
2.1	Обязательные резервы		316457	367424
3	Средства в кредитных организациях		5260564	2491860
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15675	1580
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		20470913	24450952
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		37500	9107
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		35852	67151
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		237002	235646
14	Всего активов		27818139	29307237
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		25493952	26940687
16.1	средства кредитных организаций		22698904	24442523
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2795048	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		48596	39136
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0

18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		01	01
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		01	01
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		01	01
20	Отложенные налоговые обязательства		37500	91071
21	Прочие обязательства		27602	746161
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1911	93641
23	Всего обязательств		25609561	270729101
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		1116180	11161801
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		01	01
26	Эмиссионный доход		484761	484761
27	Резервный фонд		1444391	1444391
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)		01	01
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		01	01
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		01	01
31	Переоценка инструментов хеджирования		01	01
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		01	01
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		01	01
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		01	01
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		8994831	9252321
36	Всего источников собственных средств		22085781	22343271
IV. ВНЕБАЛАНСОВНЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		74985151	5778591
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		61457791	60870351
39	Условные обязательства некредитного характера		01	01

Председатель Правления



Шапон Дамиан Кэвье

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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:		540188	511385
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		168608	134594
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		371499	361219
1.3	от вложений в ценные бумаги		81	15572
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		286064	360472
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		207963	282421
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		78101	78051
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		254124	150913
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:		32761	-20188
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1296	-53
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		286885	130725
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-131095	1074248
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
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-1	-151
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-1427	2645
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		102530	-1003477
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		62693	117534
15	Комиссионные расходы		62522	70581
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

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		5962	-216
19	Прочие операционные доходы		3345	14540
20	Чистые доходы (расходы)		266370	265267
21	Операционные расходы		292106	295498
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-25736	-30231
23	Возмещение (расход) по налогам		13	22213
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-25749	-52444
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-25749	-52444

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		-25749	-52444
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-25749	-52444

Председатель Правления



Шапон Даилян Казвье

Банковская отчетность

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

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

на 01.10.2021 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):		718671.0000	718670.0000	
2.1	прошлых лет		718671.0000	788239.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	-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)	2027766.0000	2027765.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента			
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		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 нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины 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)			685.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	2027766.0000	2027080.0000	
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
31	классифицируемые как капитал			
32	классифицируемые как обязательства			
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)			
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	2027766.0000	2027080.0000	

Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		4014993.0000	4063164.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		4014993.0000	4063164.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		4014993.0000	4063164.0000

59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		6042759.0000	6090244.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		14309677.0000	14161838.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		14309677.0000	14161838.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		14309677.0000	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)		14.1710	14.3140	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		14.1710	14.3140	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		42.2280	43.0050	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.5000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	
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)		8.1706	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 стандартизованного 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 <https://www.ru.natixis.com/AboutUs/RASPublRISK.aspx>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению 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 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	не применимо	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	398502	379080 (643)
2	"Натиксис Банк АО"	10103390в	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	не применимо	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	766154	737100 (643)
3	NATIXIS	бн	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	4001844	55000 (840)

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики 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 вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	20.02.2002	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)	нет
2	акционерный капитал	06.06.2005	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)	нет
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимос ти	23.03.2016	срочный	30.12.2030	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	3.28/эффективная ставка по федер альным фондам США (FEDL01)	не применимо	не применимо	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении 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 на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное 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 норматива а достаточности о азового капитала, рассчитанное в с ответствии с Инс трукцией Банка Ро ссии № 180-И, дос тигло уровня ниже 2 процентов в со вокупности за шес ть и более операци онных дней в теч ение любых 30 опе рационных дней	полностью или час тично	100	обязательная	базовый капитал	"Натиксис Банк АО"	да	Значение норматива а достаточности о азового капитала, рассчитанное в с ответствии с Инс трукцией Банка Ро ссии № 180-И, дос тигло уровня ниже 2 процентов в со вокупности за шес ть и более операци онных дней в теч ение любых 30 опе рационных дней	полностью и или частично	постоянный

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	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	да	
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	
3	не применимо	не применимо	Требования Кредитора по Д 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 [1 https://www.ru.natixis.com/AboutUs/Information.aspx](https://www.ru.natixis.com/AboutUs/Information.aspx)



Председатель Правления

Шапон Дамиан Кзаэвье

	выкупленные у акционеров (участников);								
19.1	приобретения								
19.2	выбытия								
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов								
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников);								
21.1	по обыкновенным акциям								
21.2	по привилегированным акциям								
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников);								
23	Прочие движения								
24	Данные за отчетный период	1116180,0000	48476,0000			144439,0000		899463,0500	2208578,0000

Председатель Президиума



Шалон Дамиан Казавье

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 01.10.2021 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
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		2027766	1734056	1960709	2027080	2096622
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1981949	1981949	2206258	2233641	1967603
2	Основной капитал		2027766	1734056	1960709	2027080	2096622
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1981949	1981949	2206258	2233641	1967603
3	Собственные средства (капитал)		6042759	5714533	6124336	6090244	6704173
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5962426	5962426	6369885	6296805	6350251
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		14309677	15975532	18190209	14161838	15419800
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		14.171	10.854	10.779	14.314	13.597
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.977	11.977	11.887	15.416	12.879
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		14.171	10.854	10.779	14.314	13.597

6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.977	11.977	11.887	15.416	12.879
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1СК, Н1.3, Н20.0)	42.228	35.771	33.668	43.005	43.478
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	36.031	36.031	34.32	43.459	41.182
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	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость	0	0	0	0	0
11	Надбавки 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)	8.171	4.854	4.779	8.314	7.597
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина Сбалансированных активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	33503411	36386830	41777203	34911556	37729189
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	16.052	4.766	4.693	15.806	15.557
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	15.916	15.447	15.281	16.398	15.215
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	Имеющееся 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	195.954	130.426	168.23	227.843	265.369

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		27818139
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)		-1123
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6033570
7	Прочие поправки		347175
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		33503411

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		27455289.00
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		27455289.00
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		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		14552.00
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 ПИИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ	0.00
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	14552.00
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 бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	6033570.00
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)	6033570.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	2027766.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	33503411.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	6.05

Председатель Правления

Шапон Дамиан Кзавье



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 01.10.2021 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:		-214081	743828
1.1.1	проценты полученные		462620	463680
1.1.2	проценты уплаченные		-283298	-414216
1.1.3	комиссии полученные		62847	117160
1.1.4	комиссии уплаченные		-63593	-70014
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		-1	-151
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-137157	902344
1.1.8	прочие операционные доходы		3345	14540
1.1.9	операционные расходы		-258831	-278669
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-13	9154
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2900377	-2501097
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		50967	-90385
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		3664380	867828
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-5452	153018
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		-1121227	-589048
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		313055	-2397754
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		-1346	-444756
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		2686296	-1757269

2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	1709360
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-576	-949
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)	-576	1708411
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
3.4а	Вплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	-45624	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-45624	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-110733	523328
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2529363	474470
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4175377	1368889
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6704740	1843359

Председатель Правления



Шапон Дамиан Кзавье

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАТИКСИС БАНК»**

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

за 9 месяцев 2021 года

по состоянию на 1 октября 2021 года

Содержание

1. Общая часть	1
2. Изменения в учетной политике.	1
3. Деятельность Банка в отчетном периоде	1
Заключение	14

1. Общая часть

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Натиксис Банк АО» (далее – Банк) составлена за период, начинающийся с 1 января 2021 года и заканчивающийся 30 сентября 2021 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2021 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 октября 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 октября 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 октября 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 3-м 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 1 октября 2021 года стоимость активов Банка незначительно уменьшилась до 27 818 139 тыс. руб. по сравнению с 29 307 237 тыс. руб. на 1 января 2021 г. Уменьшение произошло в основном в связи с уменьшением стоимости ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости с 24 450 952 тыс. руб. (на 01.01.2021 г.) до 20 470 913 тыс. руб. (на 01.10.2021 г.).

Снижение стоимости чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, произошло из-за уменьшения объема корпоративных кредитов (16 808 662 тыс. руб. - на 01.10.2021 г.; 20 250 683 тыс. руб. на 01.01.2021 г.); объем межбанковских кредитов почти не изменился (3 662 251 тыс. руб. - на 01.10.2021 г.; 4 200 269 тыс. руб. - на 01.01.2021 г.) – см. Таблицы 4, 5 ниже.

Напротив, по сравнению с концом прошлого года увеличились остатки средств по статье «Средства в кредитных организациях» с 2 491 860 тыс. руб. (на 01.01.2021 г.) до 5 260 564 тыс. руб. (на 01.10.2021 г.) за счет увеличения остатков средств на корреспондентских счетах Банка, открытых в банках-нерезидентах.

По сравнению с концом прошлого года незначительно уменьшились остатки средств по статье «Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации» с 2 050 941 тыс. руб. (на 01.01.2021 г.) до 1 760 633 тыс. руб. (на 01.10.2021 г.).

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования по состоянию на 01.10.2021 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 3-го квартала 2021 года и по состоянию на 1 октября 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 октября 2021 года, %	На 1 января 2021 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	42,2	43,0
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	12,0	14,3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	12,0	14,3

В течение 3-го 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 октября 2021 года, %	На 1 января 2021 года, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15	195,9	227,8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50	252,3	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 октября 2021 года, %	На 1 января 2021 года, %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	55,0	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 01.10.2021 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: 4 001 844 тыс. руб. – на 01.10.2021 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 3-го 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 3-го 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: <https://www.ru.natixis.com/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 октября 2021 года	Тыс. руб. На 1 января 2021 года
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	2 935 342	2 200 571
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	727 608	-
Кредиты, предоставленные Банку России	-	2 000 231
За вычетом корректировки резерва на возможные потери до резерва под кредитные убытки	(699)	(533)
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	3 662 251	4 200 269

По состоянию на 1 октября 2021 и на 1 января 2021 года Банком были размещены средства в 2 и 3, соответственно, банках, на общую сумму 3 662 251 тыс. руб. и 4 200 802 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 октября 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 5. Ссуды, предоставленные клиентам-не банкам

	Тыс. руб.	
	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам не банкам	16 814 977	20 288 481
За вычетом резерва на возможные потери	(142 826)	(317 930)
Корректировка резерва на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки	136 511	280 132
Итого ссуды, предоставленные клиентам	16 808 662	20 250 683

По состоянию на 1 октября 2021 и на 1 января 2021 года Банком были предоставлены ссуды 7 и 6, соответственно, заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 16 802 736 тыс. руб. и 20 282 556 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

Таблица 6. Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе отраслевой деятельности

Анализ по секторам экономики	Тыс. руб.	
	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Металлургия	8 605 728	9 065 673
Химическая промышленность	4 564 888	5 752 536
Энергетика	3 638 436	5 464 347
Финансовые институты	5 925	5 925
Итого до вычета резерва	16 814 977	20 288 481
За вычетом резерва на возможные потери	(142 826)	(317 930)
Корректировка резерва на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки	136 511	280 132
Итого ссуды, предоставленные клиентам	16 808 662	20 250 683

По состоянию на 1 октября 2021 года 90% 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 7. 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 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
1-я категория качества	12 452 713	13 148 413
2-я категория качества	5 925	5 925
3-я категория качества	4 350 024	7 096 345
Итого	16 808 662	20 250 683

По состоянию на 1 октября 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 октября 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 октября 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 (далее – Положение 590-П) и Положением Банка России от 27.10.2017 г. № 611-П (далее – Положение 611-П) на 1 октября 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 141 641 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2021 года – 316 745 тыс. руб.).

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

Таблица 8. Обеспечение ссуд

	тыс. руб.	
	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями Материнского Банка (гарантии 1 категории качества)	13 634 539	17 929 634
Необеспеченные ссуды	3 180 438	2 358 847
За вычетом резерва на возможные потери	(142 826)	(317 930)
Корректировка резерва на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки	136 511	280 132
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 808 662	20 250 683

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 9. Сведения о качестве активов Банка (подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию 4927-У) по состоянию на 1 октября 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	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:	8 880 972	8 880 972	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	699
1.1	корреспондентские счета	5 218 011	5 218 011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	3 627 608	3 627 608	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	699
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	35 353	35 353	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	17 189 115	12 797 884	13 572	4 377 578	-	81	-	-	-	81	922 078	144 429	144 429	2 707	141 641	-	81	-138 019
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 896 796	12 514 338	5 925	4 376 533	-	-	-	-	-	-	920 257	142 608	142 608	1 185	141 423	-	-	-136 511
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	269 176	261 448	7 647	-	-	81	-	-	-	81	1 603	1 603	1 603	1 522	-	-	81	-1 508
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	23 143	22 098	-	1 045	-	-	-	-	-	-	218	218	218	-	218	-	-	-

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	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.9	задолженность по ссудам, предоставленным предприятиям оборонно-промышленного комплекса, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.9.1	в том числе ссуды, предоставленные для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.10	задолженность по ссудам, предоставленным в рамках реализации программы "Фабрика проектного финансирования", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2018 года N 158 "О программе "Фабрика проектного финансирования"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.11	задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, в отношении которых иностранными государствами и (или) союзами введены меры ограничительного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	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 ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	26 070 183	21 678 952	13 572	4 377 578	-	81	-	-	-	81	922 078	144 429	144 429	2 707	141 641	-	81	-137 320
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	20 524 404	16 141 946	5 925	4 376 533	-	-	-	-	-	-	920 257	142 608	142 608	1 185	141 423	-	-	-135 812
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 590-П, всего:	509 326	509 326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	
4.1.1.2	реструктурированные в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" <1> (далее - Федеральный закон N 353-ФЗ)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.2.1	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:	8 876 818	8 876 818	-	-	-	-	-	-	-	-	1 185	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.6	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.6.1	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:	5 545 779	5 537 006	7 647	1 045	-	81	-	-	-	81	1 821	1 821	1 821	1 522	218	-	81	-1 508
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
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 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 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	2 592 5	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	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 ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.9	задолженность по ссудам, предоставленным предприятиям оборонно-промышленного комплекса, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.9.1	в том числе ссуды, предоставленные для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.10	задолженность по ссудам, предоставленным в рамках реализации программы "Фабрика проектного финансирования", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2018 года N 158 "О программе "Фабрика проектного финансирования"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.11	задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, в отношении которых иностранными государствами и (или) союзами введены меры ограничительного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	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 ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	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 требований	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, в том числе:	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 октября 2021 года у Банка имелась просроченная задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание на сумму 81 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 октября 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 октября 2021 года, раскрытой на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей по адресу: <https://www.ru.natixis.com/AboutUs/RASPublRISK.aspx>, отражены активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положения № 611-П.

В течение 3-го квартала 2021 года стоимость обязательств Банка уменьшилась: 25 609 561 тыс. руб. на 1 октября 2021 года по сравнению с 27 072 910 тыс. руб. на 1 января 2021 года. Уменьшение произошло, в основном, в связи с уменьшением объема привлеченных средств от кредитных организаций: 22 698 904 тыс. руб. на 1 октября 2021 года по сравнению с 24 442 523 тыс. руб. на 1 января 2021 года; объем привлеченных средств от клиентов-не банков незначительно вырос: 2 795 048 тыс. руб. на 1 октября 2021 года по сравнению с 2 498 164 тыс. руб. на 1 января 2021 года. Структура привлеченных средств клиентов - не банков не изменилась.

Таблица 11. Привлеченные средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

	тыс. руб.	
	На 1 октября 2021 год	На 1 января 2021 год
Кредиты и займы, полученные от Материнского Банка	22 292 716	24 435 633
- в том числе субординированный кредит	4 001 844	4 063 164
Кредиты, полученные от банков – резидентов	400 000	-
Начисленные проценты	6 188	6 890
Итого средства кредитных организаций	22 698 904	24 442 523

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 октября 2021 года по курсу Банка России составило 4 001 844 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 октября 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 12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	тыс. руб.	
	На 1 октября 2021 год	На 1 января 2021 год
Срочные депозиты юридических лиц	2 490 267	2 092 523
- в том числе начисленные проценты	4 591	1 123
Расчетные счета клиентов юридических лиц	304 781	405 641
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 795 048	2 498 164

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 октября 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:
<https://www.ru.natixis.com/AboutUs/FinancialReporting/RAS.aspx>

28 октября 2021 года

Председатель Правления



Шапон Дамнан Кзавье