

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01.10.2014 года

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

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С»

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	0	7 218
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	377 460	336 305
2.1	Обязательные резервы	166 262	191 498
3	Средства в кредитных организациях	1 397 372	1 187 295
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 699 948	2 668 940
5	Чистая ссудная задолженность	19 661 870	15 273 799
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	11 558	2 616
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	52 065	0
11	Прочие активы	2 424 014	170 290
12	Всего активов	28 624 287	19 646 463
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	355 516
14	Средства кредитных организаций	19 232 924	14 118 058
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 194 353	2 472 788
15.1	Вклады физических лиц	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 566 109	440 921
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	23 915	0
20	Прочие обязательства	438 509	23 070

21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
22	Всего обязательств	26 455 810	17 410 353
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	1 116 180	1 116 180
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	48 476	48 476
26	Резервный фонд	95 401	85 390
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	913 930	913 930
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-5 510	72 134
31	Всего источников собственных средств	2 168 477	2 236 110
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	81 984 508	48 083 248
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 327 680	1 322 683
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Исполнитель

Телефон:

Ходакова Е.А.

Родин А.В.

Родин А.В.

(495) 787-1717

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2014 года

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

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С»

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	410 981	583 331
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	128 212	156 046
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	252 707	291 747
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	30 062	135 538
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	291 443	328 419
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	181 284	238 146
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	110 159	90 273
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	119 538	254 912
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	0	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	119 538	254 912
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 256	-199 778
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	75 898	94 166
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-21 439	170 785
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	83 473	68 157
13	Комиссионные расходы	52 610	42 592
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-119	-80
17	Прочие операционные доходы	748	17 118
18	Чистые доходы (расходы)	272 745	362 688
19	Операционные расходы	234 749	199 345
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	37 996	163 343
21	Возмещение (расход) по налогам	43 506	91 209
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-5 510	72 134
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-5 510	72 134

Заместитель Председателя Правления
Заместитель Главного бухгалтера
Исполнитель
Телефон:

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

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.10.2014 года

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

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С»

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	3 555 887	-101 030	3 454 857
1.1	Источники базового капитала:	0		0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	1 116 180	0	1 116 180
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	1 116 180	0	1 116 180
1.1.1.2	привилегированными акциями	0		0
1.1.2	Эмиссионный доход	48 476	0	48 476
1.1.3	Резервный фонд	85 390	10 011	95 401
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	913 930	-12 558	901 372
1.1.4.1	прошлых лет	913 930	-12 558	901 372
1.1.4.2	отчетного года	0		0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	0		0
1.2.1	Нематериальные активы	0		0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	0		0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0		0
1.2.4	Убытки:	0	30 353	30 353
1.2.4.1	прошлых лет	0		0
1.2.4.2	отчетного года	0	30 353	30 353
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0		0
1.2.5.1	несущественные	0		0
1.2.5.2	существенные	0		0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0		0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	0		0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0		0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0		0
1.3	Базовый капитал	2 163 976	-32 900	2 131 076
1.4	Источники добавочного капитала:	0		0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0		0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»	0		0

1.4.2	Эмиссионный доход	0		0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0		0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0		0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0		0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0		0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0		0
1.5.2.1	несущественные	0		0
1.5.2.2	существенные	0		0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0		0
1.5.3.1	несущественный	0		0
1.5.3.2	существенный	0		0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0		0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0		0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0		0
1.6	Добавочный капитал	0		0
1.7	Основной капитал	2 163 976	-32 900	2 131 076
1.8	Источники дополнительного капитала:	0		0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0		0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0		0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0		0
1.8.3	Прибыль:	200 209	-200 209	0
1.8.3.1	текущего года	200 209	-200 209	0
1.8.3.2	прошлых лет	0		0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	1 191 702	132 079	1 323 781
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0		0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»	0		0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0		0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0		0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0		0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0		0
1.9.2.1	несущественные	0		0
1.9.2.2	существенные	0		0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0		0
1.9.3.1	несущественный	0		0
1.9.3.2	существенный	0		0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0		0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0		0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0		0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0		0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0		0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0		0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0		0

1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0		0
1.11	Дополнительный капитал	1 391 911	-68 130	1 323 781
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	14 265 750	-4 376 132	9 889 618
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	14 265 750	-4 376 132	9 889 618
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	15.2	X	21.6
3.2	Достаточность основного капитала	15.2	X	21.6
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	24.9	X	34.9

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

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	369	-40	329
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	369	-40	329
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

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

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

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

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

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

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

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

на 01.10.2014 года

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

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С»

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года		
1	2	3	4	5		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.0	12.7			
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.5	12.7			
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10.0	20.7	23.2		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	38.3	31.7		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	117.1	75.8		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	41.6	16.6		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	24.6	Максимальное	24.1
			Минимальное	0	Минимальное	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных	800.0	327.7	345.0		

	рисков (Н7)			
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Заместитель Председателя Правления
Заместитель Главного бухгалтера
Исполнитель
Телефон:

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

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01.10.2014 года

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

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С»

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

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	66 060	
1.1.1	Проценты полученные	426 414	
1.1.2	Проценты уплаченные	-290 033	
1.1.3	Комиссии полученные	83 473	
1.1.4	Комиссии уплаченные	-52 610	
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-29 728	
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	179 802	
1.1.8	Прочие операционные доходы	618	
1.1.9	Операционные расходы	-251 876	
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	0	
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-189 191	
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-22 693	
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 028 566	
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2 044 321	
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-2 138 541	
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам,	-607 065	

	депозитам и прочим средствам Банка России		
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	2 978 014	
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-793 823	
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	410 672	
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-123 131	
2			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-51 370	
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	261	
2.7	Дивиденды полученные	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-51 109	
3			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	-190 199	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-190 199	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	188 165	
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-176 274	
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 784 844	
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 608 570	

Заместитель Председателя Правления
Заместитель Главного бухгалтера
Исполнитель
Телефон:

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Натиксис Банк (ЗАО)»
на 01 октября 2014 года**

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 октября 2014 года сформирована Банком на основании данных бухгалтерского учета, осуществляемого в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в отчетном периоде в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2014 год, утвержденной 31 декабря 2013 года, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

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

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

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

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

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

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

Внесенные изменения повлияли на сопоставимость показателей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период и соответствующий период прошлого года, так как учет налоговых обязательств и активов Банк в 2013 году не осуществлялся. В промежуточной отчетности за 3 квартала 2014 года добавлены строки "Требования по текущему налогу на прибыль" (ст.8 ф.0409806), "Отложенный налоговый актив" (ст.9 ф.0409806), "Обязательство по текущему налогу на прибыль" (ст.18 ф.0409806), "Отложенное налоговое обязательство" (ст.19 ф.0409806).

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

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

Крупных операций в отчетном периоде Банк не осуществлял.

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

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

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

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

2. Переезд Банка в новый офис по адресу: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд «С».

В связи с переездом Банк осуществил капитальные вложения в основные средства при ремонте арендуемого помещения и покупке мебели и офисной техники. Сумма капитальных затрат составила 51 370 тыс. рублей, что нашло отражение в отчетности Банка.

В соответствии с требованиями п. 1.1 Указания № 3081-У ежеквартальному раскрытию кредитными организациями подлежит промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе: бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и приложения к ним, составленных по форме, соответственно, 0409806, 0409807 и 0409808, в соответствии с Указанием № 3223-У, включая данную пояснительную записку. Промежуточная отчетность на 01 октября 2014 года, включая данную пояснительную записку, будет размещена на сайте Банка по адресу www.natixis.ru.

29 октября 2014 года

Заместитель Председатель Правления _____ Ходакова Е.А.

Заместитель Главного бухгалтера _____ Родин А.В.