

«НАТИКСИС БАНК (ЗАО)»

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» апреля 2014 г.

Кредитной организации

Закрываемое акционерное общество «Натиксис Банк»
«Натиксис Банк (ЗАО)»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5 214	7 464
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 106 359	337 745
2.1	Обязательные резервы	162 653	226 102
3	Средства в кредитных организациях	456 730	855 977
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 534 604	2 104 038
5	Чистая ссудная задолженность	14 974 049	17 883 992
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	11 878	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 666	3 111
11	Прочие активы	163 751	269 447
12	Всего активов	22 256 251	21 461 774
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	1 124 349
14	Средства кредитных организаций	9 763 854	16 055 660
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 659 514	1 165 474
15.1	Вклады физических лиц	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 914 795	471 187

Заместитель Председателя Правления
Заместитель Главного бухгалтера
М.П.

Ходакова Е.А.
Родин А.В.

Исполнитель
Телефон:

Родин А.В.
787-17-17

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)
за 1 квартал 2014 г.

Кредитной организации

Закрываемое акционерное общество «Натиксис Банк»
«Натиксис Банк (ЗАО)»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	152 959	216 842
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	33 189	74 966
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	96 505	97 296
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	23 265	44 580
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	106 385	81 385
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	66 782	68 111
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 603	13 274
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	46 574	135 457
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	46 574	135 457
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-91 310	-39 634
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0

Заместитель Председателя Правления
Заместитель Главного бухгалтера
М.П.

Ходакова Е.А.
Родин А.В.

Исполнитель
Телефон:

Родин А.В.
787-17-17

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0
20	Прочие обязательства	3 619 960	10 943
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
22	Всего обязательств	19 958 123	18 827 613
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	1 116 180	1 116 180
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	48 476	48 476
26	Резервный фонд	85 390	62 343
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 114 139	1 374 866
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-66 057	32 296
31	Всего источников собственных средств	2 298 128	2 634 161
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	37 191 205	43 434 261
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 628 544	1 207 435
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

«НАТИКСИС БАНК (ЗАО)»

Код территории по ОКATO	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» апреля 2014 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	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.), всего, в том числе:	3 585 152	29 594	3 614 746
1.1	Источники базового капитала:	0		0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	1 116 180		1 116 180
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	1 116 180		1 116 180
1.1.1.2	привилегированными акциями	0		0
1.1.2	Эмиссионный доход	48 476		48 476
1.1.3	Резервный фонд	85 390		85 390
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	913 930	-9 178	904 752
1.1.4.1	прошлых лет	913 930	-9 178	904 752
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		0
1.2.4.1	прошлых лет	0		0
1.2.4.2	отчетного года	0	79 435	79 435
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	-88 613	2 075 363
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	-88 613	2 075 363
1.8	Источники дополнительного капитала:	0		0

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
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:	229 474	-229 474	0
1.8.3.1	текущего года	229 474	-229 474	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	108 173	1 299 875
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 с 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	1 421 176	118 207	1 539 383
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	14 265 750	-1 559 178	12 706 572
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	14 265 750	-1 559 178	12 706 572
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	14 265 750	-1 559 178	12 706 572
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	15.2	1	16.3
3.2	Достаточность основного капитала	15.2	1	16.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	25.1	3	28.4

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

Номер строки	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	27	396
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0		0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	369	27	396
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
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	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.

Заместитель Председателя Правления
Заместитель Главного бухгалтера
М.П.

Ходакова Е.А.
Родин А.В.

Исполнитель
Телефон:

Родин А.В.
787-17-17

«НАТИКСИС БАНК (ЗАО)»

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАТИКСИС БАНК (ЗАО)» ЗА I КВАРТАЛ 2014 ГОДА

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 марта 2014 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2014 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 апреля 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 апреля 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 не повлияли на сопоставимость показателей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период и соответствующий период прошлого года, так как учет налоговых обязательств и активов Банк начнет во 2 квартале 2014 года, в соответствии с требованиями Положения № 409-П.

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

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

Крупных операций в 1 квартале 2014 года Банк не осуществлял.

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

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

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

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

В соответствии с требованиями п. 1.1 Указания № 3081-У ежеквартально 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. Отчеты по формам 0409806, 0409807 и 0409808 Банком опубликованы в журнале «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» от 12 мая 2014 года № 10 (461). Решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к промежуточной отчетности кредитная организация принимает самостоятельно. Руководство Банка приняло решение не публиковать в открытой печати данную пояснительную записку к промежуточной отчетности за 1 квартал 2014 года. Промежуточная отчетность за 1 квартал 2014 года, включая данную пояснительную записку, будет размещена на сайте Банка.

12 мая 2014 года

Заместитель Председателя Правления _____ Ходакова Е.А.
Главный бухгалтер _____ Комарова И.А.