

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
О ГОДОВОЙ ОБОБЩЕННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«НАТИКСИС БАНК»  
ЗА 2023 ГОД**

## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	5
0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»	6
0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»	7
0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»	9
0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»	11
Основы подготовки обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Натиксис Банк АО» за 2023 год	13

## Аудиторское заключение независимого аудитора

### Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «Натиксис Банк»

#### Мнение

Прилагаемая годовая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность **Акционерного общества «Натиксис Банк»** (далее – Банк), состоящая из обобщенного бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2023 год, обобщенного отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год, приложений к обобщенному бухгалтерскому балансу и обобщенному отчету о финансовых результатах в составе обобщенного отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2024 года, обобщенного отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2024 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2024 года, а также дополнительной информации к годовой обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, раскрывающей основы ее подготовки, составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации и включающей бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2023 год, отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год, приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2024 года, отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2024 года, сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2024 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2024 года, пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с критериями, описанными в разделе «Основы подготовки обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности» к годовой обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

#### Годовая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность

В годовой обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, применяемыми при подготовке проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Поэтому ознакомление с годовой обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой годовой обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем заключении от 7 июня 2024 года.

Данное заключение также включает:

- раздел «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности», в котором обращается внимание на пояснение 1.2 «Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность» и пояснение 3.1 «Основания ведения учета и составления отчетности» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, где раскрыта информация, что текущая геополитическая ситуация указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

- Раздел «Важные обстоятельства», в котором обращается внимание на пояснение 8 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и пояснение 3.5. «События после отчетной даты» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, где раскрыта информация о судебном разбирательстве относительно обязательств, выпущенных акционером Банка.
- Раздел «Ключевые вопросы аудита». Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год. Мы определили вопрос как ключевой в отношении резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитанным с использованием модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями Положения Банка России от 2 октября 2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» - пояснения 4.4, 8 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## Ответственность руководства за годовую обобщенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку годовой обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с критериями, описанными в разделе «Основы подготовки обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности» к годовой обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

## Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли годовая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Сергей Владимирович Харитонов

Генеральный директор аудиторской организации  
(ОРНЗ 21606077428)

Ксения Юрьевна Россихина

Руководитель аудита,  
по результатам которого  
выпущено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 21706007422)

7 июня 2024 года



## Аудируемое лицо

Акционерное общество «Натиксис Банк»  
ОГРН 1037739058180  
Регистрационный номер Банка России 3390  
127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

## Аудиторская организация

Акционерное общество  
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»  
ОГРН 1027700190253  
105064, г. Москва, Вн.тер.г. муниципальный округ  
Басманный, Нижний Сусальный переулоч, д. 5 стр. 19,  
помещение XII, комната 8  
Член саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциации «Содружество»  
ОРНЗ 11606054850

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2023 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

"Натиксис Банк АО"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

127051, г. Москва, Цветной бульвар, д.2

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	X	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	59704	168413
2.1	Обязательные резервы	X	10292	18982
3	Средства в кредитных организациях	X	5434062	4093343
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	2201292	2749710
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупный доход	X	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	0	11423
10	Отложенный налоговый актив	X	0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	99493	127667
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	7804586	7163116
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	5531562	4739890
16.1	средства кредитных организаций	X	5430147	4469217
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	101415	270673
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	X	0	0
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	5662590	4887359
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	X	1116180	1116180
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	48476	48476
27	Резервный фонд	X	148951	144439
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	828389	966662
36	Всего источников собственных средств	X	2141996	2275757
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

Председатель Правления

Валяев А.Н.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

Исполнитель Родин А.В.  
Заместитель Главного бухгалтера

Телефон: 8 (495) 787-17-17

"7" июня 2024 г.



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2023 год**

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

"Натиксис Банк АО"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

127051, г. Москва, Цветной бульвар, д.2

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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	X	585842	659531
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	585842	528199
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	0	131332
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе	X	409130	298777
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	386277	215400
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	22853	83377
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	176712	360754
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	X	-572	15692
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-24	114
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	176140	376446
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	60	366216
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	470	25249
15	Комиссионные расходы	X	4743	25181
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-54	-5116
19	Прочие операционные доходы	X	5966	189102
20	Чистые доходы (расходы)	X	181139	506321
21	Операционные расходы	X	314901	416091
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	-133762	90230
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	0	0
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	-133762	90230
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	-133762	90230

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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	X	-133762	90230
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе	X	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе	X	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	X	-133762	90230

Председатель Правления

Валеев А.Н.

Главный бухгалтер

Комарова И.А.

Исполнитель Родин А.В.

Заместитель Главного бухгалтера

Телефон 8 (495) 787-17-00

"7" июня 2024 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45288570	58221378	3390

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на "1" января 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

"Нагисис Банк АО"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

127051, г. Москва, Цветной бульвар, д.2

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
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X	1164656.0000	1164656.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	1164656.0000	1164656.0000	X
1.2	привилегированными акциями	X			X
2	Нераспределенная прибыль (убыток)	X	706890.0000	862069.0000	X
2.1	предыдущих лет	X	929652.0000	862069.0000	X
2.2	отчетного года	X	-222862.0000	0.0000	X
3	Резервный фонд	X	148951.0000	144439.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строки 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)	X	2020297.0000	2171164.0000	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X			X
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X			X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X			X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X			X
13	Доход от сделок секьюритизации	X			X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X			X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X			X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X			X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X			X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X			X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X			X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	X			X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	X	2020297.0000	2171164.0000	X
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X			X
31	классифицируемые как капитал	X			X
32	классифицируемые как обязательства	X			X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X			X
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X			X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X			X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	X			X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	X			X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X	2020297.0000	2171164.0000	X

Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	4932856.0000	3940656.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X			X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X	4932856.0000	3940656.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X			X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X			X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X			X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X			X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X			X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X			X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X			X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	X			X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	X	4932856.0000	3940656.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	X	6953153.0000	6111820.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	1765749.0000	2101358.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	1765749.0000	2101358.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	1765749.0000	2101358.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)	X	114.4160	103.3220	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)	X	114.4160	103.3220	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)	X	393.7790	290.8510	X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X	0.1021	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X	0.0000	0.0000	X
66	антициклическая надбавка	X	0.1021	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость	X			X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	108.4159	97.3220	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	X	4.5000	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	X	6.0000	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X	8.0000	8.0000	X
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	X	X	X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X			X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			X
Ограничения на включение 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 стандартизированный подход	X			X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X			X
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	X			X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X			X
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)	X			X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X			X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X			X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X			X

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Валяев А.Н.  
Комарова И.А.

Исполнитель Родин А.В.  
Заместитель Главного бухгалтера  
Телефон: 8 (495) 787-17-17

"7" июня 2024 г.





Банковская отчетность	
Код кредитной организации (филиала)	Код ОИПО
	Регистрационный номер (переводной номер)
Код таргетинги по ОБАТО	3930
45286570	5621378

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на "1" января 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации "Атлассис Банк АО" 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д.2  
Адрес (место нахождения) кредитной организации

Код формы по СКУД 0403410  
Кварталы (Семестры)  
тыс. руб.

№ строки	Наименование статьи	Номер пометки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Земельный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по рыночной цене, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по договорам, договорам возмездного оказания работникам по окончании трудовой деятельности при переценке	Переоценка инструментов хардерования	Резервный фонд	Денежные средства базисного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленные изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источник капитала
1	Данные на начало отчетного года	X	116180.0000	X	48476.0000				X	144439.0000					16
2	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	116180.0000	X	48476.0000				X	144439.0000					15
3	Данные на начало отчетного года	X	116180.0000	X	48476.0000				X	144439.0000					16
4	Влияние исправления ошибок	X													
5	Скорректированные	X													
5.1	Сверхлинейный доход за предыдущий отчетный период	X													2185527.0000
5.2	прибыль (убыток)	X													90230.0000
6	Прочий совокупный доход	X													90230.0000
6.1	Эмиссия акций:	X													
6.2	номинальная стоимость	X													
7	эмиссионный доход	X													
7.1	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X													
7.2	приобретения	X													
8	выплаты	X													
9	нематериальных активов	X													
9.1	Дивиденды объявленные и не выданы в пользу акционеров (участников):	X													
9.2	по обыкновенным акциям	X													
10	по привилегированным акциям	X													
11	Прочие взносы акционеров (участников) и владельцев в пользу акционеров (участников)	X													
12	Прочие взношения	X													
13	Данные на начало отчетного года	X	116180.0000	X	48476.0000				X	144439.0000					966662.0000
14	Данные на начало отчетного года	X	116180.0000	X	48476.0000				X	144439.0000					966662.0000
15	Влияние изменений положений учетной политики	X													
16	Влияние исправления ошибок	X													
17	Данные на начало отчетного года	X	116180.0000	X	48476.0000				X	144439.0000					2275757.0000
17.1	Совокупный доход за отчетный период	X													
17.2	прибыль (убыток)	X													
18	Эмиссия акций:	X													
18.1	номинальная стоимость	X													
18.2	эмиссионный доход	X													







**Основы подготовки обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
«Натиксис Банк АО»  
за 2023 год.**

Настоящая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Натиксис Банк АО» (далее – Банк) за 2023 год, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и состоит из:

- обобщенного бухгалтерского баланса за 2023 год;
- обобщенного отчета о финансовых результатах за 2023 год;
- обобщенных приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в

том числе:

- обобщенного отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 января 2024 года;
- обобщенного отчета об изменениях в капитале кредитной организации на 1 января 2024 года;
- обобщенных сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2024 года;
- дополнительной информации к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 25 декабря 2023 года № 625-ФЗ) и пунктом 1.2.1 Решения Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» (далее – Решение Совета Директоров Банка России) кредитные организации, начиная с отчетности и информации за 2023 год и заканчивая отчетностью и информацией по состоянию на 1 октября 2024 года, не раскрывают на общедоступных информационных ресурсах: сведения о годовой(промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с частью первой статьи 8 Федерального закона № 395-1, приведенные в Приложении 2 к Решению Совета Директоров Банка России, в составе форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», а также пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Форма отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» не подлежит раскрытию в соответствии с Приложением 2 к Решению Совета Директоров Банка России.

При этом проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2023 год предоставляется в полном объеме в Банк России в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России, что дополнительно подчеркнуто Информационным письмом о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2024 году от 16.01.2023 №ИН-03-23/2.

Настоящая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность призвана обобщить и структурированно представить финансовую информацию, содержащуюся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) за 2023 год, отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год, отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2024 года, отчете об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2024 года, сведениях об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2024 года, а также исключить отдельные сведения из публикуемых форм в порядке и объеме, определенном Решением Совета Директоров Банка России.

Показатели строк форм отчетности, не подлежащие раскрытию в обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год в соответствии с пунктами I-V Приложения 2 к Решению Совета Директоров Банка России, не исключены из расчета результирующих строк соответствующих форм отчетности согласно требованиям Приложения 2 к Решению Совета Директоров Банка России. В соответствии с пунктом 1.2.1 Решения Совета Директоров Банка России пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год Банком не раскрывается.

Настоящие основы подготовки обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка раскрываются согласно рекомендации Банка России в Информационном письме о представлении отчетности и информации в 2024 году от 16.01.2024 №ИН-03-23/2.

Ввиду того, что в настоящей обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, ознакомление с обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением независимого аудитора об обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением независимого аудитора о такой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Председатель Правления**

**Главный бухгалтер**

“7” июня 2024 г.



**Валяев А.Н.**

**Комарова И.А.**