

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ ОБОБЩЕННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НАТИКСИС БАНК»
ЗА 2022 ГОД**

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «Натиксис Банк»

Мнение

Прилагаемая годовая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Натиксис Банк АО» (далее – Банк), состоящая из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2022 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2023 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2023 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2023 года, а также дополнительной информации к годовой обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 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 2022 год, отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 год, приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 года, отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 года, сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 года, отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 года, пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 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» дополнительной информации к годовой обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 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 16 июня 2023 года. Данное заключение включает раздел «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности», в котором обращается внимание на Примечание 1.2 «Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность» и Примечание 3.1 «Основания ведения учета и составления отчетности» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, где раскрыта информация о том, что текущая геополитическая ситуация и необходимость пересмотра стратегии развития Банка указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

Данное заключение также включает сведения:

- о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.
- Прочие сведения. Аудит в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2021 год был проведен другим аудитором, который выразил модифицированное мнение с оговоркой о данной отчетности 15 июня 2022 года.

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» дополнительной информации к годовой обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 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».

Екатерина Андреевна Подлегаева,
действующая от имени аудиторской организации
на основании доверенности № 022-АФ-2022 от 06.10.2022,
руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006139613)

16 июня 2023 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 переулок, д. 5 стр. 19,
помещение XII, комната 8
Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество»
ОРНЗ 11606054850

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2022 год

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

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 | x | 0 | 0 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | x | 168413 | 2243962 |
| 2.1 | Обязательные резервы | x | 18982 | 337025 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | x | 4093343 | 507593 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | x | 0 | 49489 |
| 4a | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования | x | x | x |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | x | 2749710 | 24618984 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий 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 | 11423 | 0 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | x | 0 | 0 |
| 11 | Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы | x | 127667 | 26395 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | x | 0 | 0 |
| 13 | Прочие активы | x | x | x |
| 14 | Всего активов | x | 7163116 | 27768142 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | x | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | x | 4739890 | 25535425 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | x | 4469217 | 23049284 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | x | 270673 | 2486141 |
| 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 | 8133 |
| 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 | 4887359 | 25582615 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 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 | 144439 | 144439 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 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 | 966662 | 876432 |
| 36 | Всего источников собственных средств | x | 2275757 | 2185527 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | x | 0 | 7378013 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | x | 0 | 7370518 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | x | 0 | 0 |

Валев А.Н.
Председатель Правления

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 2022 год

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

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: | x | 659531 | 740058 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | x | 528199 | 259278 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | x | 131332 | 480699 |
| 1.3 | от вложений в ценные бумаги | x | 0 | 81 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | x | 298777 | 390554 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | x | 215400 | 291904 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | x | 83377 | 98650 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | x | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | x | 360754 | 349504 |
| 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 | 15692 | 30238 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | x | 114 | -3088 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | x | 376446 | 379742 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | x | 366216 | -114528 |
| 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 | -1 |
| 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 | 25249 | 82809 |
| 15 | Комиссионные расходы | x | 25181 | 84796 |

| | | | | |
|----|--|---|--------|--------|
| 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 | -5116 | 118 |
| 19 | Прочие операционные доходы | x | 189102 | 3366 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | x | 506321 | 329580 |
| 21 | Операционные расходы | x | 416091 | 372920 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | x | 90230 | -43340 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | x | 0 | 5460 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | x | 90230 | -48800 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | x | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | x | 90230 | -48800 |

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 | x | 90230 | -48800 |
| 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 | 90230 | -48800 |

Валяев А.Н.
Председатель Правления

Банковская отчетность

| | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286570 | 158221378 | 3390 |

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

на 01.01.2023 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

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: | 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 | 862069.0000 | 718670.0000 | x |
| 2.1 | прошлых лет | x | 862069.0000 | 718670.0000 | x |
| 2.2 | отчетного года | x | 0.0000 | 0.0000 | x |
| 3 | Резервный фонд | x | 144439.0000 | 144439.0000 | x |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | x | | | x |

| | | | | | |
|---|--|---|--------------|--------------|---|
| 15 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | x | x | x | x |
| 16 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | x | 2171164.0000 | 2027765.0000 | x |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 17 | Корректировка стоимости финансового инструмента | x | | | x |
| 18 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | x | | | x |
| 19 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | x | | | x |
| 110 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | x | | | x |
| 111 | Резервы хеджирования денежных потоков | x | | | x |
| 112 | Недосозданные резервы на возможные потери | x | | | x |
| 113 | Доход от сделок секьюритизации | x | | | x |
| 114 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | x | | | x |
| 115 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | x | | | x |
| 116 | Вложения в собственные акции (доли) | x | x | x | x |
| 117 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | x | x | x | x |
| 118 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | x | x | x | x |
| 119 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | x | x | x | x |
| 120 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | x | | | x |
| 121 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | x | | | x |
| 122 | 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 |
| 123 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | x | x | x | x |
| 124 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | x | | | x |
| 125 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | x | | | x |
| 126 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | x | | | x |

| | | | | | | | |
|--|---|---|--------------|--------------|---|--|---|
| 127 | Отрицательная величина добавочного капитала | x | | | | | x |
| 128 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27) | x | | | | | x |
| 129 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | x | 2171164.0000 | 2027765.0000 | | | x |
| Источники добавочного капитала | | | | | | | |
| 130 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | x | | | | | x |
| 131 | классифицируемые как капитал | x | | | | | x |
| 132 | классифицируемые как обязательства | x | | | | | x |
| 133 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | x | | | | | x |
| 134 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | x | | x | x | | x |
| 135 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | x | | x | x | | x |
| 136 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34) | x | | | | | x |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | | | |
| 137 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | x | | x | x | | x |
| 138 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | x | | x | x | | x |
| 139 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | x | | x | x | | x |
| 140 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | x | | x | x | | x |
| 141 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | x | | | | | x |
| 142 | Отрицательная величина дополнительного капитала | x | | | | | x |
| 143 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 137-142) | x | | | | | x |
| 144 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | x | | | | | x |
| 145 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | x | 2171164.0000 | 2027765.0000 | | | x |
| Источники дополнительного капитала | | | | | | | |
| 146 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | x | 3940656.0000 | 4229492.0000 | | | x |
| 147 | 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 | 3940656.0000 | 4229492.0000 | | 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 | 3940656.0000 | 4229492.0000 | | x |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | x | 6111820.0000 | 6257257.0000 | | x |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | x | x | | x |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | x | 2101358.0000 | 15427831.0000 | | x |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | x | 2101358.0000 | 15427831.0000 | | x |

| | | | | | |
|---|---|---|--------------|---------------|---|
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | x | 2101358.0000 | 15427831.0000 | 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 | 103.3220 | 13.1440 | x |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | x | 103.3220 | 13.1440 | x |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | x | 290.8510 | 40.5580 | x |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | x | 0.0000 | 2.5000 | x |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | x | 0.0000 | 2.5000 | x |
| 66 | антициклическая надбавка | x | 0.0000 | 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 | 97.3220 | 7.1436 | 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 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 | x | | | x |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода | x | | | x |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для | x | | | x |

| | | | | | |
|--|--|---|--|--|---|
| | 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 | 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 |

Валяев А.Н.
Председатель Правления

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)

на 01.01.2023 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

Код формы по ОКД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, 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 выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|---|-----------------|------------------|---|-------------------|---|---|---|--------------------------------------|----------------|--|---|--|-----------------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | x | 1116180.0000 | x | 48476.0000 | | | | x | 144439.0000 | | | | 925232.0000 | 2234327.0000 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | x | | x | | | | | x | | | | | | |
| 3 | Влияние исправления ошибок | x | | x | | | | | x | | | | | | |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | x | 1116180.0000 | x | 48476.0000 | | | | x | 144439.0000 | | | | 925232.0000 | 2234327.0000 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | x | | x | | | | | x | | | | | -48800.0000 | -48800.0000 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | x | | x | | | | | x | | | | | -48800.0000 | -48800.0000 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | x | | x | | | | | x | | | | | | |
| 6 | Эмиссия акций: | x | | x | | | | | x | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|--|---|--------------|---|------------|---|---|---|---|-------------|---|---|---|-------------|--------------|---|
| 6.1 | номинальная стоимость | x | | x | | | | | x | | | | | | | |
| 6.2 | эмиссионный доход | x | | x | | | | | x | | | | | | | |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 7.1 | приобретения | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 7.2 | выбытия | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 8 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | x | | x | | | | | x | | | | | | | |
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | x | | x | | | | | x | | | | | | | |
| 9.1 | по обыкновенным акциям | x | | x | | | | | x | | | | | | | |
| 9.2 | по привилегированным акциям | x | | x | | | | | x | | | | | | | |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 11 | Прочие движения | x | | x | | | | | x | | | | | | | |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | x | 1116180.0000 | x | 48476.0000 | | | | x | 144439.0000 | | | | 876432.0000 | 2185527.0000 | |
| 13 | Данные на начало отчетного года | x | 1116180.0000 | x | 48476.0000 | | | | x | 144439.0000 | | | | 876432.0000 | 2185527.0000 | |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики | x | | x | | | | | x | | | | | | | |
| 15 | Влияние исправления ошибок | x | | x | | | | | x | | | | | | | |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) | x | 1116180.0000 | x | 48476.0000 | | | | x | 144439.0000 | | | | 876432.0000 | 2185527.0000 | |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | x | | x | | | | | x | | | | | 90230.0000 | 90230.0000 | |
| 17.1 | прибыль (убыток) | x | | x | | | | | x | | | | | 90230.0000 | 90230.0000 | |
| 17.2 | прочий совокупный доход | x | | x | | | | | x | | | | | | | |
| 18 | Эмиссия акций: | x | | x | | | | | x | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|--|---|--------------|---|------------|---|---|---|---|-------------|---|---|---|-------------|--------------|
| 18.1 | номинальная стоимость | x | | x | | | | | x | | | | | | |
| 18.2 | эмиссионный доход | x | | x | | | | | x | | | | | | |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | x | | x | | | | | x | | | | | | |
| 19.1 | приобретения | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 19.2 | выбятия | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | x | | x | | | | | x | | | | | | |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | x | | x | | | | | x | | | | | | |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | x | | x | | | | | x | | | | | | |
| 21.2 | по привилегированным акциям | x | | x | | | | | x | | | | | | |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 23 | Прочие движения | x | | x | | | | | x | | | | | | |
| 24 | Данные за отчетный период | x | 1116180.0000 | x | 48476.0000 | | | | x | 144439.0000 | | | | 966662.0000 | 2275757.0000 |

Валяев А.Н.
Председатель Правления

Банковская отчетность

| | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКATO | 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 01.01.2023 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

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 | x | 2171164 | x | x | x | 2027766 |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | x | x | x | x | x | x |
| 2 | Основной капитал | x | 2171164 | x | x | x | 2027766 |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | x | x | x | x | x | x |
| 3 | Собственные средства (капитал) | x | 6111820 | x | x | x | 6257257 |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | x | x | x | x | x | x |
| АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | x | 2101358 | x | x | x | 15427831 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | x | 103.322 | x | x | x | 13.144 |

| | | | | | | | |
|--|--|---|---------|---|---|---|---------|
| 5a | Норматив достаточности Базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | x | x | x | x | x | x |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2) | x | 103.322 | x | x | x | 13.144 |
| 6a | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | x | x | x | x | x | x |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0) | x | 290.851 | x | x | x | 140.558 |
| 7a | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | x | x | x | x | x | x |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | x | 0 | x | x | x | 2.5 |
| 9 | Антициклическая надбавка | x | 0 | x | x | x | 0 |
| 10 | Надбавка за системную значимость | x | 0 | x | x | x | 0 |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10) | x | 0 | x | x | x | 2.5 |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | x | 97.322 | x | x | x | 17.144 |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | x | x | x | x | x | x |
| 14 | Норматив финансового рычага (H1.4), банковской группы (H20.4), процент | x | x | x | x | x | x |
| 14a | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | x | x | x | x | x | x |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс. руб. | x | x | x | x | x | x |
| 16 | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб. | x | x | x | x | x | x |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности (H26 (H27), процент) | x | x | x | x | x | x |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) | | | | | | | |
| 18 | Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб. | x | x | x | x | x | x |
| 19 | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб. | x | x | x | x | x | x |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28, (H29), процент | x | x | x | x | x | x |

| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|----------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|
| 21 | Норматив мгновенной ликвидности Н2 | x | 590.375 | | | | | | | | | | | | | | 340.735 | |
| 22 | Норматив текущей ликвидности Н3 | x | 1515.589 | | | | | | | | | | | | | | 432.728 | |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | x | 0.327 | | | | | | | | | | | | | | 57.753 | |
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | x | | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность |
| | | | | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (P22) | x | x | | | | | | | | | | | | | | x | |
| 26 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) | x | x | | | | | | | | | | | | | | x | |
| 27 | Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) Н25 | x | | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность |
| | | | | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 28 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк | x | x | | | | | | | | | | | | | | x | |
| 29 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк | x | x | | | | | | | | | | | | | | x | |
| 30 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк | x | x | | | | | | | | | | | | | | x | |
| 31 | Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк | x | x | | | | | | | | | | | | | | x | |
| 32 | Норматив предоставления РНКО от (Н15) | x | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 | x | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16 | x | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1 | x | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 | x | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18 | x | | | | | | | | | | | | | | | | |

Вальев А.Н.
Председатель Правления

Дополнительная информация к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год

Основы подготовки обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Натиксис Банк АО» (далее – Банк) за 2022 год, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и состоит из обобщенного бухгалтерского баланса за 2022 год, обобщенного отчета о финансовых результатах за 2022 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 2023 года, обобщенного отчета об изменениях в капитале кредитной организации на 1 января 2023 года, обобщенных сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2023 года и дополнительной информации к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 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 19 декабря 2022 года № 519-ФЗ) и пунктом 1.2.1 Решения Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» (далее – Решение Совета Директоров Банка России) кредитные организации, начиная с отчетности и информации за 2022 год и заканчивая отчетностью и информацией по состоянию на 1 октября 2023 года, не раскрывают на общедоступных информационных ресурсах: сведения о годовой 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. Раскрытию не подлежат также данные на квартальные отчетные даты 2022 года в полном объеме. При этом проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2022 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 2023 году от 30.12.2022 №ИН-03-23/158. Настоящая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность призвана обобщить и структурированно представить финансовую информацию, содержащуюся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) за 2022 год, отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 год, отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2023 года, отчете об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января

2023 года, сведениях об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2023 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 2022 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 2022 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 2023 году от 03.03.2023 №ИН-03-23/19. 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.

Валяев А.Н.
Председатель Правления