

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерное общество

«Натиксис Банк»

Натиксис Банк АО

Финансовая отчетность

**За год, закончившийся
31 декабря 2017 года**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупной прибыли	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность Банка	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Основные принципы бухгалтерского учета	6
4	Принципы учетной политики	20
5	Денежные средства и их эквиваленты	32
6	Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	33
7	Ссуды и средства, предоставленные банкам	34
8	Ссуды, предоставленные клиентам	35
9	Основные средства и нематериальные активы	37
10	Средства банков	38
11	Средства клиентов	38
12	Прочие активы и прочие обязательства	39
13	Субординированный кредит	39
14	Уставный капитал	40
15	Нераспределенная прибыль	40
16	Процентные доходы и расходы	41
17	Комиссионные доходы и расходы	42
18	Операционные расходы	42
19	Налог на прибыль	43
20	Дивиденды	44
21	Управление финансовыми рисками	44
22	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	58
23	Справедливая стоимость финансовых инструментов	62
24	Взаимозачет финансовых требований и финансовых обязательств	63
25	Операции со связанными сторонами	63
26	Управление капиталом	64
27	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	65
28	События после отчетной даты	66

«Натиксис Банк АО»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	674 332	1 075 533
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		185 874	204 102
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	6	472 109	700 437
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7	9 416 993	9 072 316
Ссуды, предоставленные клиентам	8	4 978 925	6 820 700
Основные средства и нематериальные активы	9	29 775	42 988
Прочие активы	12	332 874	785 483
Требования по отложенному налогу на прибыль	19	26 369	-
Итого активы		16 117 251	18 701 559
Обязательства			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	6	495 864	594 304
Средства банков	10	8 213 113	10 718 773
Средства клиентов	11	1 702 214	1 390 804
Прочие обязательства	12	60 418	54 819
Субординированный кредит	13	3 209 653	3 375 692
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	19	-	2 193
Итого обязательства		13 681 262	16 136 585
Капитал			
Уставный капитал	14	1 153 089	1 153 089
Эмиссионный доход		50 367	50 367
Нераспределенная прибыль	15	1 232 533	1 361 518
Итого капитал		2 435 989	2 564 974
Итого обязательства и капитал		16 117 251	18 701 559

Валиев А.Н.

Первый Заместитель Председателя Правления

27 апреля 2018 года



Комарова И.А.

Главный бухгалтер

27 апреля 2018 года



Примечания на страницах с 5 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

«Натиксис Банк АО»

Отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017	2016
Процентные доходы	16	836 153	1 133 351
Процентные расходы	16	(617 312)	(496 818)
Чистые процентные доходы до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		218 841	636 533
Создание/ восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8		
Чистый процентный доход		218 841	636 533
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(3 240)	15 507
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(735 536)	(761 392)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		808 872	701 347
Доходы по услугам и комиссии полученные	17	85 994	96 236
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	17	(36 715)	(65 609)
Формирование резерва под обесценение прочих активов	12	(48)	(83)
Прочие доходы		1 037	9 462
Операционные доходы		339 205	632 001
Операционные расходы	18	(373 259)	(396 265)
(Убыток)/ прибыль до налогообложения		(34 054)	235 736
Возмещение/ (расходы) по налогу на прибыль	19	298	(51 462)
Чистый (убыток)/ прибыль за период		(33 756)	184 274
Совокупный (убыток)/ прибыль за период		(33 756)	184 274

Валеев А.Н.
Первый Заместитель Председателя Правления

27 апреля 2018 года



Комарова И.А.
Главный бухгалтер

27 апреля 2018 года



Примечания на страницах с 5 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

«Натиксис Банк АО»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2015 года	1 153 089	50 367	1 748 101	2 951 557
Совокупная прибыль	-	-	184 274	184 274
Дивиденды уплаченные	-	-	(570 857)	(570 857)
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 153 089	50 367	1 361 518	2 564 974
Совокупный убыток	-	-	(33 756)	(33 756)
Дивиденды уплаченные	-	-	(95 229)	(95 229)
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 153 089	50 367	1 232 533	2 435 989

Валяев А.Н.
Первый Заместитель Председателя Правления

27 апреля 2018 года



Комарова И.А.
Главный бухгалтер

27 апреля 2018 года



Примечания на страницах с 5 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

«Натиксис Банк АО»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		903 838	1 053 855
Проценты уплаченные		(616 420)	(474 462)
Расходы, понесенные по операциям с иностранной валютой		(608 801)	(554 401)
Доходы по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		73	681
Комиссии полученные		85 403	96 208
Комиссии уплаченные		(36 605)	(72 504)
Прочие полученные операционные доходы		1 042	9 462
Уплаченные операционные расходы		(344 094)	(395 369)
Уплаченный налог на прибыль		(1 263)	(161)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(616 827)	(336 691)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение/ (прирост) по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		18 228	(56 189)
Чистое снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		91	24 902
Чистый прирост по ссудам, предоставленным банкам		(366 858)	(4 506 511)
Чистое снижение по ссудам, предоставленным клиентам		1 826 511	7 490 416
Чистое снижение по прочим активам		469 545	233 528
Чистое снижение по средствам банков		(1 939 756)	(6 457 517)
Чистый прирост по средствам клиентов		312 161	627 302
Чистое (снижение)/ прирост по прочим обязательствам		(2 180)	11 428
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности		(299 085)	(2 969 332)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(2 548)	(4 319)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(2 548)	(4 319)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Возврат субординированного кредита		-	(2 077 947)
Получение субординированного кредита		-	4 227 377
Выплаченные дивиденды		(95 229)	(570 857)
Чистые денежные средства, (использованные для)/ полученные от финансовой деятельности		(95 229)	1 578 573
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(4 339)	(225 994)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(401 201)	(1 621 072)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 075 533	2 696 605
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	674 332	1 075 533

Валеев А.Н.
Первый Заместитель Председателя Правления
27 апреля 2018 года



Комарова И.А.
Главный бухгалтер
27 апреля 2018 года



Примечания на страницах с 5 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности