

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Акционерное общество  
«Натиксис Банк»**

## Содержание

Промежуточный отчет о финансовом положении .....	1
Промежуточный отчет о совокупной прибыли .....	2
Промежуточный отчет об изменениях в капитале .....	3
Промежуточный отчет о движении денежных средств .....	4
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1 Основная деятельность Банка .....	5
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	5
3 Принципы составления финансовой отчетности .....	6
4 Основные принципы учетной политики .....	6
5 Денежные средства и их эквиваленты .....	15
6 Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот .....	16
7 Ссуды и средства, предоставленные банкам .....	17
8 Ссуды, предоставленные клиентам .....	18
9 Средства банков .....	20
10 Средства клиентов .....	20
11 Прочие активы и прочие обязательства .....	21
12 Процентные доходы и расходы .....	23
13 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой .....	24
14 Комиссионные доходы и расходы .....	24
15 Операционные расходы .....	25
16 Дивиденды .....	25
17 Условные обязательства и производные финансовые инструменты .....	26
18 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	29
19 Взаимозачет финансовых требований и финансовых обязательств .....	30
20 Операции со связанными сторонами .....	30
21 Управление финансовыми рисками .....	31
22 События после отчетной даты .....	34



**«Натиксис Банк АО»**

**Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2018	31 декабря 2017
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 20	1 403 659	674 332
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		195 513	185 874
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	6, 20	324 200	472 109
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7, 20	10 929 348	9 416 993
Ссуды, предоставленные клиентам	8	5 631 009	4 978 925
Основные средства и нематериальные активы		22 782	29 775
Прочие активы	11, 20	163 305	332 874
Требования по отложенному налогу на прибыль		33 556	26 369
<b>Итого активы</b>		<b>18 703 372</b>	<b>16 117 251</b>
<b>Обязательства</b>			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	6, 20	288 457	495 864
Средства банков	9, 20	11 378 666	8 213 113
Средства клиентов	10	1 085 374	1 702 214
Прочие обязательства	11, 20	25 342	60 418
Субординированный кредит	20	3 504 858	3 209 653
<b>Итого обязательства</b>		<b>16 282 697</b>	<b>13 681 262</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал		1 153 089	1 153 089
Эмиссионный доход		50 367	50 367
Нераспределенная прибыль		1 217 219	1 232 533
<b>Итого капитал</b>		<b>2 420 675</b>	<b>2 435 989</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>18 703 372</b>	<b>16 117 251</b>

Валяев А.Н.  
Первый Заместитель Председателя Правления

17 августа 2018 года



Комарова И.А.  
Главный бухгалтер

17 августа 2018 года



Примечания на страницах с 5 по 34 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«Натиксис Банк АО»

Промежуточный отчет о совокупной прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018	2017 (не аудировано)
Процентные доходы	12, 20	596 333	380 455
Процентные расходы	12, 20	(340 146)	(295 801)
<b>Чистые процентные доходы до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>256 187</b>	<b>84 654</b>
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(425)	-
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>255 762</b>	<b>84 654</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		31 814	(832)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	13	445 676	(642 728)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(576 361)	714 925
Доходы по услугам и комиссии полученные	14	41 132	41 719
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	14, 20	(14 453)	(13 466)
Чистое восстановление/(формирование) резерва под кредитные убытки по прочим активам и обязательствам кредитного характера	11	309	(33)
Прочие доходы		124	9
<b>Операционные доходы</b>		<b>184 003</b>	<b>184 248</b>
Операционные расходы	15	(172 793)	(172 611)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>11 210</b>	<b>11 637</b>
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль		341	(5 405)
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b>11 551</b>	<b>6 232</b>
<b>Совокупная прибыль за период</b>		<b>11 551</b>	<b>6 232</b>

Валяев А.Н.  
Первый Заместитель Председателя Правления

17 августа 2018 года



Комарова И.А.  
Главный бухгалтер

17 августа 2018 года



Примечания на страницах с 5 по 34 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**«Натиксис Банк АО»**

**Промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся**

**30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 153 089	50 367	1 361 518	2 564 974
Совокупная прибыль (не аудировано)	-	-	6 232	6 232
Дивиденды уплаченные	16	-	(95 229)	(95 229)
Остаток на 30 июня 2017 года (не аудировано)	1 153 089	50 367	1 272 521	2 475 977
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 153 089	50 367	1 232 533	2 435 989
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	4	-	(26 865)	(26 865)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	1 153 089	50 367	1 205 668	2 409 124
Совокупная прибыль	-	-	11 551	11 551
Остаток на 30 июня 2018 года	1 153 089	50 367	1 217 219	2 420 675

Валяев А.Н.

Первый Заместитель Председателя Правления

17 августа 2018 года



Комарова И.А.

Главный бухгалтер

17 августа 2018 года

Примечания на страницах с 5 по 34 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.





**«Натиксис Банк АО»**

**Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся**

**30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	2017 (не аудировано)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	591 036	430 705
Проценты уплаченные	(330 229)	(295 768)
Доходы/ (расходы), полученные по операциям с иностранной валютой	384 668	(289 059)
Доходы по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	31 814	-
Комиссии полученные	22 340	40 876
Комиссии уплаченные	(15 005)	(13 399)
Прочие полученные операционные доходы	124	8
Уплаченные операционные расходы	(190 492)	(194 678)
Возвращенный/ (уплаченный) налог на прибыль	76 250	(134)
<b>Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>570 506</b>	<b>(321 449)</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый (прирост)/ снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	(9 639)	125 264
Чистый прирост по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(514)	-
Чистый (прирост)/ снижение по ссудам, предоставленным банкам	(1 441 116)	2 759 099
Чистый прирост по ссудам, предоставленным клиентам	(265 149)	(2 882 071)
Чистое снижение по прочим активам	121 206	327 995
Чистый прирост/ (снижение) по средствам банков	2 841 897	(1 275 230)
Чистое (снижение)/ прирост по средствам клиентов	(1 199 872)	4 238 437
Чистое (снижение)/ прирост по прочим обязательствам	(4 225)	1 324
<b>Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности</b>	<b>613 094</b>	<b>2 973 369</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(271)	(2 463)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(271)</b>	<b>(2 463)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Возврат субординированного кредита	-	-
Получение субординированного кредита	-	-
Выплаченные дивиденды	-	(95 229)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>(95 229)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>116 561</b>	<b>66 487</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>729 384</b>	<b>2 942 164</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5 674 332	1 075 533
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5 1 403 716	4 017 697

Валеев А.Н.

Первый Заместитель Председателя Правления  
17 августа 2018 года



Комарова И.А.  
Главный бухгалтер  
17 августа 2018 года



Примечания на страницах с 5 по 34 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.