

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «Натиксис Банк»

### *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности «Натиксис Банк АО» (далее «Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточного отчета о совокупной прибыли, о движении денежных средств за шесть месяцев и об изменениях в капитале за шесть месяцев, а также отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев 2018 года в соответствии с Международным Стандартами Финансовой Отчетности (далее «МСФО»).

### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### *Ключевые вопросы аудита*

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

## **Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам**

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью ссуд, предоставленных клиентам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по ссудам, предоставленным клиентам на отчетную дату.

Индивидуальные резервы рассчитываются на индивидуальной основе для всех ссудных задолженностей. По таким резервам требуется профессиональное суждение для того, чтобы определить, когда произошло событие обесценения, и затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с такими кредитами.

Мы оценили основные методики, разработанные для расчета резерва в соответствии с МСФО 9 «Финансовые Инструменты» (далее – МСФО 9) на предмет их соответствия требованиям МСФО 9.

Мы получили понимание и оценили на разумность ключевые суждения, предпосылки и расчеты, сделанные руководством, для оценки их влияния на резерв в соответствии с МСФО 9.

Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску по ссудам, предоставленным клиентам (Примечания 4 и 8 в Примечаниях к финансовой отчетности – 30 июня 2018 года).

## **Оценка производных финансовых инструментов**

Мы сосредоточились на этом вопросе в связи со значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для такой оценки. Текущие финансовые рынки являются волатильными, позиции Банка в производных финансовых инструментах значительны. Поэтому оценка производных финансовых инструментов может значительно повлиять на финансовое положение и результаты Банка.

Мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию средств контроля в отношении оценки производных финансовых инструментов. Эти средства контроля включали контроль над входящими данными, переносом входящих данных в модели и полученных данных в бухгалтерский учет, а также над расчетом оценки. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы выполнили детальное тестирование (на выборочной основе) переноса данных по производным финансовым инструментам в модели и результатов оценки из моделей в бухгалтерский учет.

Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в финансовой отчетности надлежащим образом оценку справедливой стоимости производных финансовых инструментов. (Примечания 6, 13, 17 и 18 в Примечаниях к финансовой отчетности – 30 июня 2018 года)

### ***Ответственность руководства Банка за промежуточную сокращенную финансовую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

### ***Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной сокращенной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка принципа непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель проверки

«17» августа 2018 года



К. В. Ифтодий

#### **Аудитор**

Наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «Мазар Аудит» (ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, стр. 19, этаж/комн 2/12.

Аудитор является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11403052852.

#### **Аудируемое лицо**

Наименование: Акционерное общество «Натиксис Банк» («Натиксис Банк АО»).

Основной государственный регистрационный номер: 1037739058180 (10.01.2003).

Регистрационный номер Банка России 3390.

Место нахождения: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2, подъезд "С", этаж 4.