

Акционерный коммерческий банк «РУССОБАНК»
(акционерное общество)

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность в
соответствии с МСФО и
Заключение по результатам обзорной
проверки промежуточной
сокращенной финансовой
информации**

за период, закончившийся 30 июня 2018 года

Москва | 2018



АО АКБ «РУССОБАНК»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2018
года

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации	2
Промежуточный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основные виды деятельности	8
2. Основы составления отчетности	8
3. Принципы учетной политики	8
4. Денежные средства и их эквиваленты	14
5. Средства в других банках	15
6. Кредиты и авансы клиентам	15
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
8. Основные средства и нематериальные активы	18
9. Прочие активы	19
10. Средства клиентов	19
11. Выпущенные долговые ценные бумаги	20
12. Производные финансовые инструменты	20
13. Прочие обязательства	21
14. Чистые комиссионные доходы	21
15. Прочие операционные расходы	22
16. Налог на прибыль	22
17. Операции со связанными сторонами	22
18. Управление капиталом	24
19. События после отчетной даты	25

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам Акционерного коммерческого банка

«РУССОБАНК» (акционерное общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «РУССОБАНК» (акционерное общество), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г. и связанных с ним промежуточных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «РУССОБАНК» (акционерное общество) не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания
по обзорной проверке

Дата заключения по результатам обзорной проверки
« 29 » августа 2018 г.


С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОПНЗ 21606043397

А.А. Терехина
(квалификационный аттестат от 14.05.2014 г.
№ 03-000653, ОПНЗ 21806021441)

Организация

Наименование:

Акционерный коммерческий банк
"РУССОБАНК" (акционерное общество).

Место нахождения:

119121, г. Москва, ул. Плющиха, д.10, строение
1.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 19 августа 2002 г. за основным
государственным номером 1027739081930.

Генеральная лицензия Банка России № 2313 от
26 марта 2015 года.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1,
стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство:
серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц
24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» № 7198, ОПНЗ – 11506030481.

АО АКБ «РУССОБАНК»
Промежуточный отчет о финансовом положении за период, закончившийся 30 июня
2018 года
(в тысячах российских рублей)

		30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	358,441	513,113
Обязательные резервы в Банке России		121,210	112,432
Средства в других банках	5	1,837,918	2,618,256
Кредиты и авансы клиентам	6	444,160	527,357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1,025,280	13,320
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи		-	54,294
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода		-	22,232
Основные средства и нематериальные активы	8	521,374	525,171
Прочие активы	9	101,451	111,108
Итого активов		4,409,834	4,497,283
Обязательства			
Средства клиентов	10	2,614,352	2,597,251
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	214,818	190,345
Отложенное налоговое обязательство		82,034	83,157
Прочие обязательства	13	71,313	55,926
Итого обязательств		2,982,517	2,926,679
Капитал			
Уставный капитал		729,792	729,792
Эмиссионный доход		1,600	1,600
Резерв переоценки основных средств		391,661	391,546
Резерв переоценки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		-	719
Нераспределенная прибыль		304,264	446,947
Итого капитал		1,427,317	1,570,604
Итого обязательств и капитала		4,409,834	4,497,283



К.В. Крупский
Председатель Правления

«29» августа 2018 года

Е.А. Меньшова
Главный бухгалтер

АО АКБ «РУССОБАНК»
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период,
закончившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы юридическим лицам	35,577	57,468
Кредиты и авансы физическим лицам	4,014	6,561
Ценные бумаги	18,668	6,273
Обязательства кредитных организаций	75,635	111,908
	133,894	182,210
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	(10,577)	(10,866)
Срочные депозиты юридических лиц	(4,119)	(2,890)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3,367)	(1,657)
Остатки на текущих/расчетных счетах	-	(35)
Срочные депозиты кредитных организаций	(1,999)	(8)
	(20,062)	(15,456)
Чистый процентный доход	113,832	166,754
Движение в резервах под ОКУ процентных активов	(75,727)	(16,279)
Чистый процентный доход за вычетом резервов на ОКУ	38,105	150,475
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами	(2,234)	4,532
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой	2,555	9,243
Чистые доходы/(расходы) от переоценки статей в иностранной валюте	(468)	1,354
Чистые доходы/(расходы) от сделок с драгоценными металлами	14,152	547
Чистые доходы/(расходы) от переоценки драгоценных металлов	-	(575)
Чистые доходы от срочных сделок	-	(1,789)
Чистые доходы/(расходы) от выбытия основных средств	-	(9)
Доходы от инвестиционной недвижимости	-	636
Чистые комиссионные доходы	14 23,908	17,264
Движение в резервах под ОКУ прочих активов	14,996	(4,693)
Прочие операционные доходы	14,512	34,312
Операционный доход	105,526	211,297
Операционные расходы	15 (176,650)	(145,231)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(71,124)	66,066
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	16 (13,445)	(47,539)
Прибыль/(убыток) за период	(84,569)	18,527
Прочий совокупный доход		
Доходы/(расходы) от переоценки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	(719)	766
Отложенный налог, относящийся к переоценке финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	(153)
Изменение в учете добавочного капитала	115	-
Общий прочий совокупный доход	(604)	613
Общий совокупный доход отчетного периода	(85,173)	19,140

К.В.Крупский
Председатель Правления

Е.А. Меньшова
Главный бухгалтер

«29» августа 2018 года

АО АКБ «РУССОБАНК»
Промежуточный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30
июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	При м.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудирован- ные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		126,610	188,257
Проценты уплаченные		(18,991)	(18,328)
Доходы за вычетом расходов, полученные от операций с ценными бумагами, удерживаемых для получения дохода или для продажи		93	4,532
Доходы за вычетом расходов, полученные от операций с иностранной валютой		2,555	7,747
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		(306)	(28)
Комиссии полученные		29,249	19,903
Комиссии уплаченные		(5,341)	(5,044)
Прочие операционные доходы полученные		14,512	34,311
Прочие операционные расходы уплаченные		(180,049)	(127,166)
Налог на прибыль уплаченный		(1,809)	(15,969)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(33,477)	88,215
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(8,778)	(26,367)
Вложения в ценные бумаги		(1,015,546)	(43,321)
Обязательства кредитных организаций		778,579	(209,093)
Кредиты и авансы клиентам		(12,260)	56,169
Прочие активы		(4,144)	701
<i>Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств</i>			
Средства клиентов		16,030	175,301
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	41,816
Прочие обязательства		7,694	(8,475)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		(271,902)	74,946
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и НМА		(5,768)	(8,938)
Выбытие основных средств		-	1,159
Чистый денежный поток от реализации/(приобретения) финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		64,461	(53,950)
Чистый денежный поток от реализации/(приобретения) финансовых активов, удерживаемых для получения дохода		20,074	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		78,767	(61,729)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		24,473	-
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		13,990	1,352
Чистое увеличение/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		(154,672)	14,569
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	513,113	451,129
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	358,441	465,698



К.В.Крупский
Председатель Правления

«29» августа 2018 года

Е.А. Меньшова
Главный бухгалтер

АО АКБ «РУССОБАНК»
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за период,
закончившийся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
31 декабря 2016 года	717,444	1,600	374,756	-	378,521	1,472,321
Списание переоценки при выбытии основных средств	-	-	(152)	-	152	-
Общий совокупный доход/(расход) отчетного периода	-	-	-	613	18,527	19,140
30 июня 2017 года (неаудированные данные)	717,444	1,600	374,604	613	397,200	1,491,461
31 декабря 2017 года	729,792	1,600	391,546	719	446,947	1,570,604
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	(58,114)	(58,114)
Общий совокупный доход/(расход) отчетного года	-	-	115	(719)	(84,569)	(85,173)
30 июня 2018 года (неаудированные данные)	729,792	1,600	391,661	-	304,264	1,427,317

Распределение прибыли Банка в пользу акционеров регулируется Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.




 Е.А. Меньшова
 Главный бухгалтер