

**АО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,**  
**закончившийся 30 июня 2018 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

## **1. Основные виды деятельности**

Банк был образован в апреле 1993 года как акционерный коммерческий банк в форме закрытого акционерного общества. Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество в июне 1999 года. В марте 2015 года были утверждены изменения в устав, в соответствии с которыми Банк был преобразован в акционерное общество.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии номер 2313 на ведение банковских операций в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте с физическими и юридическими лицами, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - "ЦБ РФ") в июне 1999 года. Кроме этого, Банк имел в течение 2018 года лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность. Банк входит в систему страхования вкладов.

Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №077-02755-001000, выданная ФСФР 09.11.2000г., была аннулирована Банком России по просьбе АО АКБ «РУССОБАНК» (Приказ Банка России от 30.11.2016 № ОД-4251).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, по мнению Руководства Банка, лица, осуществляющего окончательный контроль над Банком, нет.

Фактический адрес Банка: 119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 10., стр.1.

## **2. Основы составления отчетности**

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящую сокращенную промежуточную финансовую информацию следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

### **Пересчет иностранной валюты**

Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»).

На 29 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,2910 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей за 1 доллар США) и 73,0884 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68,8668 рублей за 1 евро).

## **3. Принципы учетной политики**

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Некоторые новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов, перечисленные в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года. Кроме МСФО 9 "Финансовые инструменты", эффект от перехода на который раскрыт далее в данной отчетности, прочие стандарты не оказали существенного воздействия на данную сокращенную промежуточную финансовую отчетность Банка.

### **Новые учетные положения**

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся

**АО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,**  
**закончившийся 30 июня 2018 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

после 1 января 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности Банка.

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

*(а) Классификация и оценка*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все финансовые активы и финансовые обязательства Банка согласно МСФО (IFRS) 9 отражены по амортизированной стоимости, так как полностью соответствуют бизнес-модели Банка и критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI). Таким образом, классификация финансовых активов и финансовых обязательств осталась неизменной по сравнению с требованиями МСФО 39.

*(б) Обесценение*

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Банк в своей методике использует следующие термины и определения:

Дефолт – любой вид отказа заемщика от исполнения своих обязательств (в том числе по погашению основной суммы задолженности, уплате процентных платежей или комиссий) перед Банком. Дефолт заемщика фиксируется при наступлении одного из следующих событий:

1) Банк полагает, что заемщик не в состоянии исполнить свои обязательства перед Банком без принятия Банком таких мер, как реализация обеспечения (если таковое имеется).

Факторы, позволяющие Банку вынести суждение о том, что заемщик не в состоянии исполнить свои обязательства перед Банком, в том числе включают в себя:

- реализацию Банком требований к заемщику с существенными убытками, вызванными ухудшением кредитного качества заемщика;
- подачу Банком судебного иска о несостоятельности (банкротстве) заемщика;
- признание заемщика несостоятельным (банкротом) либо подачу иска о несостоятельности (банкротстве) самим заемщиком или связанной с ним организацией.

**АО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,**  
**закончившийся 30 июня 2018 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

2) Заемщик просрочил исполнение своих обязательств перед Банком более, чем:

- на 90 календарных дней для корпоративных и розничных заемщиков (кредиты, которые предоставлены заемщику в форме кредитной линии или в форме «овердрафт», рассматриваются как просроченные с момента неисполнения заемщиком обязательств по какому-либо отдельному траншу) или
  - на 14 календарных дней для финансовых институтов,
- и у Банка отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, которая позволяет ожидать исполнения заемщиком своих обязательств в ближайшей перспективе.

Кредитный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком по поставке денежных средств или иных активов либо существование реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Кредитно-обесцененные финансовые активы – приобретенные или созданные финансовые активы, по которым на дату первоначального признания имеется хотя бы один из признаков обесценения.

Ожидаемые кредитные убытки (резервы) – расчетная оценка величины кредитных убытков, взвешенной по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Признаки обесценения – следующие факторы, свидетельствующие об обесценении финансового актива:

- наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и (или) процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, длительностью более 90 дней;
- присвоение финансовому инструменту внутреннего кредитного рейтинга Банка категории D (дефолт);
- отказ заемщика от погашения задолженности, выраженный в письменной форме, при наступлении срока исполнения обязательств;
- возбуждение в отношении заемщика дела о банкротстве или введена процедура банкротства;
- отзыв у заемщика лицензии на осуществление основного вида деятельности (формирующего более 50% совокупной выручки заемщика);
- включение заемщика в «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму»;
- инициирование процесса ликвидации заемщика, либо исключение заемщика из ЕГРЮЛ по решению налогового органа (за исключением случаев, когда ликвидация связана с переводом деятельности на другое юридическое лицо и данное юридическое лицо остается участником сделки, например, гарантом или поручителем);
- обращение заемщика с предложением о принятии имущества на баланс Банка в счет погашения задолженности (за исключением случаев, когда это предусмотрено первоначальными условиями договора);
- в части кредитования юридических лиц принятие решения или осуществление процедуры Дефолтной реструктуризации;
- в части розничного кредитования принятие решения и (или) осуществление Нерыночной реструктуризации, при которой клиент на дату реструктуризации имеет текущую просроченную задолженность и (или) допускал за предшествующие дату реструктуризации шесть календарных месяцев просрочку платежей длительностью свыше 30 дней;
- наличие признаков обесценения по иным кредитным обязательствам заемщика перед Банком (в части розничного кредитования – только по обязательствам, относящимся к одной продуктовой группе);
- иные факторы на основании профессионального суждения Банка.

Условие восстановления – один или более критериев, необходимых для перевода актива из 3-го и (или) 2-го этапов резервирования во 2-ой и (или) 1-ый этап резервирования.



**АО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,**  
**закончившийся 30 июня 2018 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

В части кредитования юридических лиц Условие восстановления считается выполненным в случае отсутствия Значительного увеличения кредитного риска (для восстановления из 2-го этапа) и Признаков обесценения (для восстановления из 3-го этапа) до отчетной даты не менее трех последовательных платежей согласно последнему утвержденному графику погашения основного долга и уплаты процентов на общую сумму не менее суммы процентов, начисленных за соответствующий период по ставке:

- по ссудам в валюте Российской Федерации:
- для восстановления до 2-го этапа – двух пятых ключевой ставки Банка России;
- для восстановления до 1-го этапа – ключевой ставки Банка России;
- по ссудам в иностранной валюте, в отношении которых применяется или рассчитывается ставка LIBOR, фиксируемая Британской Банковской Ассоциацией по межбанковским депозитам (кредитам) в иностранных валютах (далее – LIBOR):
- для восстановления до 2-го этапа – ставки LIBOR на сопоставимый срок;
- для восстановления до 1-го этапа – ставки LIBOR на сопоставимый срок, увеличенной на 100 базисных пунктов, но не более чем до уровня первоначальной ставки по ссуде;
- по ссудам в иностранной валюте, в отношении которых не применяется или не рассчитывается ставка LIBOR:
- для восстановления до 2-го этапа – учетной ставки, устанавливаемой Федеральной резервной системой США или Европейским центральным банком;
- для восстановления до 1-го этапа – учетной ставки, устанавливаемой Федеральной резервной системой США или Европейским центральным банком, увеличенной на 100 базисных пунктов, но не более чем до уровня первоначальной ставки по ссуде,
- и истечение периода не менее 6 и 12 месяцев для восстановления до 2-го и 1-го этапов соответственно при отсутствии Значительного увеличения кредитного риска (для восстановления из 2-го этапа) и Признаков обесценения (для восстановления из 3-го этапа).

В части розничного кредитования Условие восстановления (до 1-го этапа) считается выполненным в случае отсутствия Значительного увеличения кредитного риска (для восстановления из 2-го этапа) и Признаков обесценения (для восстановления из 3-го этапа) до отчетной даты не менее шести последовательных платежей согласно последнему утвержденному графику платежей, если при этом за данный период времени отсутствовали факты просрочки по основному долгу и/или процентам свыше семи дней.

#### **Модель ожидаемых кредитных убытков**

В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков оценочные резервы признаются в составе прибылей или убытков от обесценения на отчетную дату, в том числе по активам, приобретенным или созданным в течение отчетного периода, вне зависимости от наличия или отсутствия признаков обесценения при их первоначальном признании.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI), оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость актива в отчете о финансовом положении (балансе).

Величина обесценения (резерва) определяется по состоянию на каждую отчетную дату в размере ожидаемых кредитных убытков:

В течение 12 месяцев после отчетной даты (или более короткого периода, если срок действия инструмента менее 12 месяцев) – по финансовым инструментам, первоначально признанным в течение отчетного периода, и по инструментам, признанным ранее, без существенного увеличения кредитного риска на отчетную дату в соответствии с 1-м этапом резервирования.

В течение всего срока действия финансового инструмента – в случае существенного увеличения кредитного риска (по 2-му этапу) или выявления Признаков обесценения (по 3-му этапу) с момента первоначального признания и в особых случаях.

В целях определения, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту, осуществляется оценка того, насколько изменился риск наступления дефолта в

**АО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,**  
**закончившийся 30 июня 2018 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

течение предполагаемого срока действия финансового инструмента. Для этого осуществляется сравнение оценок риска дефолта на отчетную дату и на дату первоначального признания.

Для обязательств по предоставлению кредитов рассматриваются изменения риска наступления дефолта по кредиту, к которому относится соответствующее обязательство по предоставлению кредита.

Для договоров финансовой гарантии рассматриваются изменения риска того, что принципал допустит дефолт по договору. Для аккредитивов рассматриваются изменения риска того, что приказодатель (плательщик по аккредитиву) допустит дефолт по договору.

Оценка на предмет выявления значительного увеличения кредитного риска и Признаков обесценения осуществляется на каждую отчетную дату путем анализа обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий. В результате такой оценки определяется, в какой величине формируется или восстанавливается резерв в составе прибыли или убытка.

В случае отсутствия значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания – резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев.

В случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, но при отсутствии Признаков обесценения резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия.

В случае выявления Признаков обесценения по финансовому инструменту резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия.

Для оценки кредитных рисков Банк использует обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о событиях прошлых периодов и текущих условиях, а также прогнозы в отношении будущих экономических условий. При этом Банком используется следующая информация:

- собственные исторические данные о кредитных убытках,
- внешние кредитные рейтинги,
- опыт других организаций в части определения кредитных убытков,
- внешние отчеты и статистические данные.

Методы и допущения, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, подлежат анализу Банком на регулярной основе с целью уменьшения расхождения между расчетной и реальной величиной кредитных убытков.

Суждение о значительном увеличении кредитного риска при просрочке длительностью более 30 календарных дней для корпоративных и розничных клиентов и более семи календарных дней для финансовых институтов (далее – продолжительный срок).

В общем случае, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на продолжительный срок, Банк делает вывод о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

Банк может не делать такой вывод, если имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на продолжительный срок. Такая информация может быть доступна на уровне отдельного финансового инструмента и (или) на уровне портфеля.

Возможность не делать вывод о значительном увеличении кредитного риска при просрочке платежа более чем на продолжительный срок не может применяться Банком в следующих случаях:

**АО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,**  
**закончившийся 30 июня 2018 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

- если Банк определяет, что кредитный риск увеличился значительно раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на продолжительный срок;
- если финансовый актив считается кредитно-обесцененным при первоначальном признании.

Ожидаемые кредитные убытки (резервы) рассчитываются как приведенная стоимость всех сумм возможных недополучений денежных средств за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента, взвешенных с учетом вероятности недополучения денежных средств.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- объективный расчет величины потерь с учетом вероятности дефолта;
- временную стоимость денег (то есть ожидаемые кредитные убытки дисконтируются к отчетной дате);
- обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий.

Методы, используемые Банком для оценки ожидаемых кредитных убытков, могут различаться в зависимости от вида финансового актива и доступной информации.

Сумма убытка от обесценения (или восстанавливаемая величина, ранее списанная на убыток от обесценения), которая признается в составе прибыли или убытка за период, представляет собой величину, на которую требуется скорректировать резерв под убытки от обесценения на отчетную дату с целью его актуализации.

**(с) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.**

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переклас- сификация	Перео- ценка		МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма				Сумма	Категория
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	513,113	-	(211)	-	512,902	Амортизированная стоимость
Средства в финансовых учреждениях	Кредиты и дебиторская задолженность	2,618,256	-	(1,146)	-	2,617,110	Амортизированная стоимость
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	527,357	-	(34,941)	-	492,416	Амортизированная стоимость
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	111,108	-	(1,111)	-	109,997	Амортизированная стоимость

**АО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,**  
**закончившийся 30 июня 2018 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

*МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями*

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы, прибыли/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Банк применил данное требование при оценке переменного возмещения и пришел к выводу, что влияние на финансовую отчетность не является существенным.

**4. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Наличные денежные средства	297,278	388,751
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1,908	24,263
Нostro счета в российских кредитных организациях	54,542	90,696
Нostro счета в зарубежных кредитных организациях	10,216	11,154
	<b>363,944</b>	<b>514,864</b>
Прочие размещения денежных средств на рынке	16,920	19,253
	<b>380,864</b>	<b>534,117</b>
Минус резерв под ОКУ	(22,423)	(21,004)
	<b>358,441</b>	<b>513,113</b>

На 30 июня 2018 года совокупные остатки по счетам Нostro в российских кредитных организациях с одним крупнейшим банком-резидентом составляли 24,387 тыс. руб. или 44,96% от общей суммы остатков по счетам Нostro в российских кредитных организациях (31 декабря 2017: 65,599 или 72,33%).

На 30 июня 2018 16,920 тыс. руб. или 100% остатков прочих размещенных денежных средств на рынке находятся на депозитном счете в Национальном Клиринговом Центре (31 декабря 2017: 19,253 тыс. руб. или 100% находились на депозитном счете в Национальном Клиринговом Центре).



**АО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,**  
**закончившийся 30 июня 2018 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**5. Средства в других банках**

	<b>30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Требования по обратной поставке денежных средств по сделкам РЕПО	707,101	2,361,700
Текущие кредиты российским банкам	1,100,655	242,008
Прочие размещенные денежные средства в банках	30,317	14,548
Минус резерв под ОКУ	(155)	-
	<b>1,837,918</b>	<b>2,618,256</b>

На 30 июня 2018 1,100,655 тыс. руб. или 100% остатков по текущим кредитам российским банкам представлены в одном Банке (31 декабря 2017: совокупные остатки средств в двух крупнейших банках-контрагентах составляли 2,603,708 тыс. руб. или 99,9%).

**6. Кредиты и авансы клиентам**

	<b>30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Кредиты физическим лицам	65,026	56,171
Кредиты индивидуальным предпринимателям	80,500	85,500
Кредиты юридическим лицам	530,276	505,822
Требования по договорам факторинга	8,681	9,436
	<b>684,483</b>	<b>657,229</b>
Минус резерв под ОКУ	(240,323)	(129,872)
	<b>444,160</b>	<b>527,357</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года обеспечение, принятое Банком в залог по предоставленным кредитам, включает в себя залог ценных бумаг, залог собственных векселей, залог автотранспортных средств, залог товаров в обороте, залог недвижимого имущества, залог долей в уставных капиталах, но не включает поручительства, предоставленные физическим и юридическим лицам.

Кредиты были предоставлены заемщикам в следующих секторах экономики:

	<b>30 июня 2018 (неаудированные данные)</b>
Оптовая и розничная торговля	294,109
Физические лица	65,026
Услуги по аренде	163,580
Финансовые операции	8,613
Прочие	153,155
	<b>684,483</b>
Минус резерв под ОКУ	(240,323)
	<b>444,160</b>



**АО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,**  
**закончившийся 30 июня 2018 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	<b>31 декабря 2017</b>
Оптовая и розничная торговля	319,633
Физические лица	125,382
Услуги по аренде	14,853
Финансовые операции	5,915
Прочие	61,574
	<b>527,357</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения по амортизированной стоимости, по состоянию за 30 июня 2018 года

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
<i>Оцениваемых по амортизированной стоимости</i>				
Кредиты физическим лицам				
- Минимальный кредитный риск	26	35,880	-	35,906
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	23,614	-	23,614
- Высокий кредитный риск	-	5,506	-	5,506
- Дефолтные активы	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	(1)	(17,142)	-	(17,143)
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>25</b>	<b>47,858</b>	<b>-</b>	<b>47,883</b>
Кредиты юридическим лицам				
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	156,156	198,622	-	354,778
- Высокий кредитный риск	-	146,370	-	146,370
- Дефолтные активы	-	-	29,128	29,128
Резерв под ОКУ	(7,477)	(171,454)	(29,128)	(208,059)
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>148,679</b>	<b>173,538</b>	<b>-</b>	<b>322,217</b>
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	80,500	-	-	80,500
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	(6,440)	-	-	(6,440)
<b>Всего кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>74,060</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>74,060</b>
Факторинговые операции				
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	8,681	8,681
Резерв под ОКУ	-	-	(8,681)	(8,681)
<b>Всего по факторинговым операциям</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>222,764</b>	<b>221,396</b>	<b>-</b>	<b>444,160</b>

**АО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,**  
**закончившийся 30 июня 2018 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Процентное соотношение качества кредитов по категориям качества по состоянию за 31 декабря 2017 года представлено в таблице ниже:

	<b>2017</b>
Категория I	6,70%
Категория II	29,77%
Категория III	51,08%
Категория IV	7,63%
Категория V	4,82%
	<b>100,00%</b>

**7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	<b>30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Облигации	1,011,277	-
Долевые ценные бумаги	14,003	28,446
Справедливая стоимость инструментов срочных сделок	-	(15,126)
	<b>1,025,280</b>	<b>13,320</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года портфель облигаций в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен одной облигацией Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк продал облигации, имеющиеся на балансе, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали финансовые активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

**АО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,**  
**закончившийся 30 июня 2018 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**8. Основные средства и нематериальные активы**

	Здания	Компьютерное оборудование	Офисная техника и мебель	Транспор- тные средства	Вложения в пред- проектные работы	Нематери- альный актив	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>							
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>477,990</b>	<b>9,221</b>	<b>14,888</b>	<b>4,140</b>	<b>6,544</b>	<b>9,697</b>	<b>522,480</b>
Поступления	-	189	-	783	1,061	6,739	8,772
Выбытия	-	(358)	-	(583)	(972)	-	(1,913)
<b>30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>477,990</b>	<b>9,052</b>	<b>14,888</b>	<b>4,340</b>	<b>6,633</b>	<b>16,436</b>	<b>529,339</b>
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>493,229</b>	<b>9,259</b>	<b>15,230</b>	<b>11,901</b>	<b>9,898</b>	<b>17,867</b>	<b>557,384</b>
Поступления		925	-	-	3,883	1,075	5,883
Выбытия		-	(35)	-	(2,000)		(2,035)
<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>493,229</b>	<b>10,184</b>	<b>15,195</b>	<b>11,901</b>	<b>11,781</b>	<b>18,942</b>	<b>561,232</b>
<b>Накопленный износ</b>							
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>(7,422)</b>	<b>(12,392)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,944)</b>	<b>(21,758)</b>
Начисленный износ	(2,963)	(194)	(296)	(868)	-	(1,006)	(5,327)
Списано при выбытии	-	357	-	394	-	-	751
<b>30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>(2,963)</b>	<b>(7,259)</b>	<b>(12,688)</b>	<b>(474)</b>	<b>-</b>	<b>(2,950)</b>	<b>(26,334)</b>
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>-</b>	<b>(7,494)</b>	<b>(13,277)</b>	<b>(7,079)</b>	<b>-</b>	<b>(4,363)</b>	<b>(32,213)</b>
Начисленный износ	(3,131)	(297)	(38)	(2,380)	-	(1,834)	(7,680)
Списано при выбытии	-	-	35	-	-	-	35
<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>(3,131)</b>	<b>(7,791)</b>	<b>(13,280)</b>	<b>(9,459)</b>	<b>-</b>	<b>(6,197)</b>	<b>(39,858)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>							
<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>490,098</b>	<b>2,393</b>	<b>1,915</b>	<b>2,442</b>	<b>11,781</b>	<b>12,745</b>	<b>521,374</b>
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>493,229</b>	<b>1,765</b>	<b>1,953</b>	<b>4,822</b>	<b>9,898</b>	<b>13,504</b>	<b>525,171</b>
<b>30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>475,027</b>	<b>1,793</b>	<b>2,200</b>	<b>3,866</b>	<b>6,633</b>	<b>13,486</b>	<b>503,005</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>477,990</b>	<b>1,799</b>	<b>2,496</b>	<b>4,140</b>	<b>6,544</b>	<b>7,753</b>	<b>500,722</b>

**АО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,**  
**закончившийся 30 июня 2018 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Доход, полученный Банком от сдачи в аренду помещений в 1 полугодии 2018 года, составил 3,771 тыс. руб. (1 полугодие 2017: 1,052 тыс. руб.).

**9. Прочие активы**

	<b>30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Денежные средства, переданные в доверительное управление	55,155	56,071
Расчеты по налогу на прибыль	17,453	30,989
Средства, размещенные на бирже	15,296	14,467
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	7,100	8,243
Расходы будущих периодов по прочим операциям	7,068	789
Прочее	403	549
Минус: резерв под ОКУ	(1,024)	-
	<b>101,451</b>	<b>111,108</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ прочих финансовых активов:

	<b>Дебиторская задолженность и авансовые платежи</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2016</b>	<b>(633)</b>	<b>(633)</b>
Списание активов за счет резерва	205	205
Восстановление/(создание)	(4,693)	(4,693)
<b>30 июня 2017 (неаудированные данные)</b>	<b>(5,121)</b>	<b>(5,121)</b>
<b>31 декабря 2017</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Восстановление/(создание)	(1,024)	(1,024)
<b>30 июня 2018 (неаудированные данные)</b>	<b>(1,024)</b>	<b>(1,024)</b>

**10. Средства клиентов**

	<b>30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета	680,288	58,532
Срочные депозиты	539,566	1,177,085
<b>Юридические лица</b>		
Текущие счета	1,272,454	1,033,943
Срочные депозиты	122,044	327,691
	<b>2,614,352</b>	<b>2,597,251</b>



**АО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,**  
**закончившийся 30 июня 2018 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

По состоянию на 30 июня 2018 остатки на счетах десяти крупнейших клиентов составили 533,283 тыс. руб. или 20,40% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017: на счетах десяти крупнейших клиентов составили 725,16 тыс. руб. или 27,92%).

Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 17.

**11. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<b>30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Векселя	214,818	190,345
Дисконт	-	-
	<b>214,818</b>	<b>190,345</b>

**12. Производные финансовые инструменты**

Валютные и прочие производные финансовые инструменты торгуются в основном на внебиржевом рынке с рыночными контрагентами на стандартных договорных условиях.

Договорная стоимость отдельных финансовых инструментов представляет собой основу для сравнения с инструментами, отраженными в отчете о совокупном доходе, но не свидетельствует обязательно о суммах будущих денежных потоков по операции или текущей справедливой стоимости инструментов, и, следовательно, не свидетельствует о подверженности Банка кредитному или рыночному риску. Производные инструменты становятся благоприятными (активами) или неблагоприятными (обязательствами) в результате изменений рыночных ставок касательно их условий. Общая договорная сумма производных финансовых инструментов в наличии, степень, насколько инструменты являются благоприятными или нет, и поэтому общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может значительно колебаться во времени.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел вложения в валютные финансовые инструменты, информация по которым представлена ниже:

	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)</b>			
	<b>Справедливая стоимость</b>			
	<b>Курс Банка России</b>	<b>Условная сумма в валюте</b>	<b>Актив</b>	<b>Обяза- тельство</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>				
<b>Иностранная валюта сделки «СВОП»:</b>				
Покупка рублей продажа долларов	63,2910	200,000	12,598	12,658
Покупка рублей продажа евро	73,0884	1,000	73	73
Покупка долларов продажа рублей	63,2910	4,800,000	303,797	302,374
Покупка евро продажа рублей	73,0884	1,200,000	87,706	87,513
Покупка рублей продажа золота	-	-	-	-
Покупка золота продажа рублей	-	-	-	-
			<b>404,174</b>	<b>402,618</b>

**АО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,**  
**закончившийся 30 июня 2018 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел незакрытые сделки по производным финансовым инструментам базисными активами, по которым выступала иностранная валюта и драгоценные металлы.

**13. Прочие обязательства**

	<b>30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	39,913	25,856
Обязательства по уплате налогов	6,148	5,883
Справедливая стоимость выданных гарантий	2,386	4,170
Кредиторская задолженность	4,869	1,997
Доходы будущих периодов	-	2,349
Резервы по обязательствам кредитного характера	5,796	-
Прочее	12,201	15,671
	<b>71,313</b>	<b>55,926</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года строка «Прочее» не включает в себя обязательства по дивидендам перед акционерами. (31 декабря 2017: не включает в себя обязательства по дивидендам перед акционерами).

**14. Чистые комиссионные доходы**

	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)</b>	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	20,288	10,422
Комиссия по выданным гарантиям	1,629	3,966
Комиссия по операциям с иностранной валютой	-	7,137
Комиссия по операциям с ценными бумагами	1,280	258
Комиссия по прочим операциям	6,052	525
	<b>29,249</b>	<b>22,308</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(4,239)	(3,837)
Комиссия по операциям с иностранной валютой	(414)	(564)
Комиссия по прочим операциям	(688)	(643)
	<b>(5,341)</b>	<b>(5,044)</b>
	<b>23,908</b>	<b>17,264</b>

**АО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,**  
**закончившийся 30 июня 2018 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**15. Прочие операционные расходы**

	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)</b>	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)</b>
Заработная плата	(77,478)	(77,994)
Отчисления на социальное и пенсионное обеспечение	(23,968)	(22,708)
Расходы на содержание зданий и сооружений	(18,076)	(10,609)
Расходы по охране	(7,930)	(6,730)
Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, автотранспорта, за информационные услуги	(2,658)	(2,345)
Налоги и сборы	(7,036)	(6,361)
Износ и амортизация	(7,645)	(5,327)
Расходы на страхование	(1,915)	(1,544)
Прочие расходы, включая аудит, штрафы, канцелярские расходы и списание материалов	(1,714)	(3,590)
Расходы по аренде	(2,916)	(6,206)
Расходы на ремонт основных средств	(1,107)	(1,183)
Расходы на рекламу и маркетинг	(755)	(428)
Прочие	(23,452)	(206)
	<b>(176,650)</b>	<b>(145,231)</b>

**16. Налог на прибыль**

	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)</b>	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(14,454)	(50,031)
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением временных разниц	1,009	2,492
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(13,445)</b>	<b>(47,539)</b>

В 2018 году большая часть доходов Банка облагалась по ставке 20% (2017: 20%).

**17. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСБУ 24 «Связанные стороны» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами во внимание принимается не только юридическая форма, но и содержание таких взаимоотношений.

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами и соответствующих доходах и расходах на 30 июня 2018 года представлена ниже:

**АО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,**  
**закончившийся 30 июня 2018 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

30 июня 2018 (неаудированные данные)				
	Ключевой управлен- ческий персонал (КУП)	Прочие акционеры (кроме КУП)	Компании, контролируемые КУП, либо прочими акционерами	Итого финансовые результаты по операциям со связанными сторонами
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>Кредиты клиентам</b>				
На начало периода	-	-	186,220	186,220
Выдано в течение периода	-	-	-	-
Погашено в течение периода	-	-	(1,533)	(1,533)
<b>На конец периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>184,687</b>	<b>184,687</b>
На начало периода	-	-	-	-
Изменение в течение периода	-	-	-	-
<b>На конец периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Средства клиентов</b>				
На начало периода	262,276	94,836	19,675	376,787
Привлечено в течение периода	1,641,105	246,140	1,382,727	3,269,972
Погашено в течение периода	(1,751,987)	(251,493)	(1,381,632)	(3,385,112)
<b>На конец периода</b>	<b>151,394</b>	<b>89,483</b>	<b>20,770</b>	<b>261,647</b>
<b>Отчет о совокупном доходе</b>				
Процентные доходы по кредитам	-	-	9,738	9,738
Процентные расходы по средствам клиентов	(1,195)	(233)	(180)	(1,608)
Комиссионные доходы	61	-	188	249
Прочие доходы	516	-	19	535
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие расходы	(1778)	(101)	(10)	(1889)
Заработная плата	-	-	-	-
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>				
Гарантии/поручительства выданные на 01.07.2018	113,828	11,751	-	125,579
Неиспользованные лимиты овердрафтов/кредитных линий на 01.07.2018	-	-	10,318	10,318

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами и соответствующих доходах и расходах на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

23



**АО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,**  
**закончившийся 30 июня 2018 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

31 декабря 2017				
	Ключевой управлен- ческий персонал (КУП)	Прочие акционеры (кроме КУП)	Компании, контролируемые КУП, либо прочими акционерами	Итого финансовые результаты по операциям со связанными сторонами
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>Кредиты клиентам</b>				
На начало года	-	-		
Выдано в течение года	-	-	186	186
Погашено в течение года	-	-		
<b>На конец года</b>	-	-	186	186
<b>Резерв под обесценение</b>				
На начало года	-	-	-	-
Изменение в течение года	-	-	-	-
<b>На конец года</b>	-	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>				
На начало года	145,261	131,411	133	276,805
Привлечено в течение года	1,613,524	723,383	160,280	2,497,187
Погашено в течение года	(1,731,678)	(743,291)	(160,375)	(2,635,344)
<b>На конец года</b>	27,107	111,503	38	138,648
<b>Отчет о совокупном доходе</b>				
Процентные доходы по кредитам	-	-	8	8
Процентные расходы по средствам клиентов	-	-	-	-
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-
Заработная плата	(13,154)	-	-	(13,154)

На 31 декабря 2017 года гарантии, полученные от связанных сторон, составили 0 тыс. руб.

Общий размер вознаграждения, выплаченного 10 членам ключевого управленческого персонала Банка (включая страховые взносы) в первом полугодии 2018 года, составляет 6,931 тыс. руб (2017: 10 членам ключевого управленческого персонала в сумме 13,154 тыс. руб.).

#### **18. Управление капиталом**

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов.

**АО АКБ «РУССОБАНК»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период,**  
**закончившийся 30 июня 2018 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

ЦБ РФ осуществляет контроль за поддержанием банками капитала на достаточном уровне. В настоящее время уровень достаточности капитала установлен на уровне не менее 8% от активов, скорректированных на факторы риска (2017: 8%). Уровень достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню как в течение этого, так и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 30 июня 2018 года составлял 62,35% (31 декабря 2017: 56,40%).

Одна из приоритетных целей Банка – выполнять требования ЦБ РФ по поддержанию достаточности капитала.

В случае недостаточности капитала Банк может реализовать различные меры для исправления ситуации. В частности, Банк может провести дополнительную эмиссию акций, реализовать определенные активы или сократить объемы кредитования. Распределение капитала между различными видами операций чаще всего преследует цель увеличения уровня рентабельности использования капитала.

Несмотря на то, что решающим фактором при распределении капитала между отдельными операциями является максимизация рентабельности капитала с учетом соответствующих рисков, этот фактор не является единственным. Руководством также учитываются долгосрочные планы и перспективы развития Банка. В процессе подготовки и утверждения годового бюджета Руководство осуществляет регулярный анализ процесса управления капиталом Банка и его распределения.


#### **19. События после отчетной даты**

Событий после отчетной даты по дату подписания данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности не было.



К.В. Крупский  
Председатель Правления

«29» августа 2018 года

  
Е.А. Меньшова  
Главный бухгалтер





Всего пронумеровано и сброшюровано

26 (двадцать шесть) листов

Президент ООО «ФБК» Grant Thornton

Руководитель задания

