

АО КБ «РУСНАРБАНК»

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года,
и заключение по результатам
обзорной проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	3
Положение об ответственности руководства.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Принципы представления отчетности	12
4. Переход на новые стандарты и разъяснения	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Средства в других банках	23
7. Кредиты клиентам	24
8. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28
9. Инвестиционная недвижимость	30
10. Основные средства	31
11. Прочие активы	32
12. Средства других банков	33
13. Средства клиентов.....	33
14. Прочие заемные средства	34
15. Прочие обязательства	35
16. Уставный капитал	35
17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	35
18. Процентные доходы и расходы	36
19. Комиссионные доходы и расходы.....	36
20. Операционные расходы	37
21. Налог на прибыль	37
22. Управление капиталом	39
23. Условные обязательства	40
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	41
25. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	44
26. Операции со связанными сторонами	46

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционеру АО КБ «РУСНАРБАНК»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК» (ОГРН 1027739028855, дом 40, улица Большая Ордынка, Москва, 119017), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (промежуточная финансовая информация). Председатель Правления 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 финансовой информации 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 финансовой информации состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения 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 ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34.



Руководитель задания по обзорной проверке

А.В. Ефремов

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,

член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),

ОРНЗ 11603059593

27 августа 2018 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном заключении по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК».

Руководство Банка отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – МСФО 34).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО 34, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО 34 в финансовой отчетности;
- Подготовка финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка требованиям МСФО 34;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, разрешена к выпуску 27 августа 2018 года и подписана от имени руководства Банка:


А.В. Синицын
Председатель Правления
АО КБ «РУСНАРБАНК»


Л.В. Марамзина
Главный бухгалтер

27 августа 2018 года
Российская Федерация,
г. Москва