

Заключение об обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров АО «АБ «РОССИЯ»:

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении АО «АБ «РОССИЯ» (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих промежуточных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также об изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

29 августа 2018 года
Москва, Российская Федерация

А.А.Карловский, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000399),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АО «АБ «РОССИЯ»

Свидетельство о государственной регистрации № 328
выдано Банком России 27 июня 1990 г.

191124, Пл. Растрелли 2 лит. А, Санкт-Петербург, Российская
Федерация

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский
Союз Аудиторов» (Ассоциация)

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -
11603050547

Группа Банка «РОССИЯ»
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		149 782 617	66 596 393
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		8 128 130	5 631 891
Средства в других банках		106 515 614	145 731 624
Кредиты и авансы клиентам	6	431 965 103	399 273 840
Инвестиции в долговые ценные бумаги		198 232 352	199 629 590
Инвестиции в долевыe ценные бумаги		11 788 720	11 060 616
Дебиторская задолженность по сделкам репо		42 213 305	46 352 873
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия		7 860	7 209
Инвестиционная собственность		3 024 682	2 919 512
Отложенный налоговый актив		6 437 470	5 046 621
Гудвил		457 254	457 254
Нематериальные активы		996 184	967 271
Основные средства		7 994 091	7 297 903
Прочие финансовые активы		1 807 588	2 597 844
Прочие активы		3 099 021	3 028 369
ИТОГО АКТИВОВ		972 449 991	896 598 810
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	7	37 652 602	45 669 475
Средства клиентов	8	846 070 604	767 562 865
Займы		3 565 120	2 931 019
Выпущенные долговые ценные бумаги		3 262 474	2 501 417
Субординированные депозиты		24 500 064	24 500 103
Отложенное налоговое обязательство		1 615 127	79 029
Прочие финансовые обязательства		3 814 286	2 620 950
Прочие обязательства		1 879 823	1 320 338
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		922 360 100	847 185 196
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		687 631	687 631
Эмиссионный доход		20 477 634	20 477 634
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(127 306)	(127 306)
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 706 581	4 641 210
Нераспределенная прибыль		25 071 889	23 459 473
Чистые активы, принадлежащие владельцам Банка		49 816 429	49 138 642
Доля неконтролирующих акционеров		273 462	274 972
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		50 089 891	49 413 614
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		972 449 991	896 598 810

Утверждено к выпуску и подписано 29 августа 2018 года.

М. А. Клишин
Председатель Правления



Ф. Х. Кабалина
Главный бухгалтер

Группа Банка «РОССИЯ»

Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Неаудированные данные			
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Процентные доходы	9	35 965 795	35 038 019	18 597 639	17 478 445
Процентные расходы	9	(26 037 338)	(25 557 044)	(13 517 437)	(13 045 721)
Чистые процентные доходы		9 928 457	9 480 975	5 080 202	4 432 724
Оценочный резерв под кредитные убытки	6	(2 881 865)	(2 997 185)	(3 108 702)	(2 429 342)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам		7 046 592	6 483 790	1 971 500	2 003 382
Комиссионные доходы		1 989 626	1 537 380	982 661	760 216
Комиссионные расходы		(667 466)	(497 500)	(342 010)	(255 461)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющихся в наличии для продажи		2 587 045	893 085	1 488 842	387 654
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(354 489)	6 847	(65 797)	(11 472)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		628 162	(34 465)	254 458	640 082
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами		77 141	1 042 924	61 680	(392 806)
Изменение резерва под обязательства кредитного характера, гарантии исполнения обязательств, прочие кредитные убытки и обесценение активов		(1 267 176)	(342 710)	(298 280)	(366 956)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов		434 536	95 077	219 017	3 278
Выручка от прочей деятельности		1 039 156	644 653	594 942	355 305
Прямые затраты от прочей деятельности		(507 701)	(313 078)	(279 418)	(142 347)
Отрицательный гудвил от приобретения дочерней компании	15	320 698	-	320 698	-
Административные и прочие операционные расходы	10	(5 092 217)	(5 072 494)	(2 891 418)	(2 506 549)
Операционная прибыль		6 233 907	4 443 509	2 016 875	474 326
Доля в финансовом результате ассоциированных компаний и совместных предприятий после налогообложения		651	(1 759)	392	68
Прибыль до налогообложения		6 234 558	4 441 750	2 017 267	474 394
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	11	(955 799)	(667 384)	(253 683)	22 745
Прибыль за период от продолжающейся деятельности		5 278 759	3 774 366	1 763 584	497 139
Расходы за период от прекращаемой деятельности		-	(49 779)	-	-
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		5 278 759	3 724 587	1 763 584	497 139
Прочий совокупный доход и расход:					
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>					
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющиеся в наличии для продажи:</i>					
- доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) за период		260 916	3 534 944	(2 684 466)	2 225 750
- реклассификации на прибыль или убыток при выбытии		(2 587 045)	(893 085)	(1 488 842)	(387 654)
- реклассификации на прибыль или убыток при обесценении		(137 403)	-	933	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе и расходе		492 706	(528 372)	834 470	(367 619)
Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого		(1 970 826)	2 113 487	(3 337 905)	1 470 477

Примечания на страницах с 6 по 32 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Банка «РОССИЯ»

Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Неаудированные данные			
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- доходы за вычетом расходов за период		451 224	-	230 579	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе и расходе		(90 245)	-	(46 116)	-
Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого		360 979	-	184 463	-
Прочий совокупный (расход)/доход за период от продолжающейся деятельности					
		(1 609 847)	2 113 487	(3 153 442)	1 470 477
Прочий совокупный (расход)/доход за период					
		(1 609 847)	2 113 487	(3 153 442)	1 470 477
Итого совокупный доход/(расход) от продолжающейся деятельности					
		3 668 912	5 887 853	(1 389 858)	1 967 616
Итого совокупный расход от прекращаемой деятельности		-	(49 779)	-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ЗА ПЕРИОД					
		3 668 912	5 838 074	(1 389 858)	1 967 616
Прибыль/(убыток), принадлежащий:					
- владельцам Банка		5 241 160	3 723 062	1 727 054	487 418
- неконтролирующим акционерам		37 599	1 525	36 530	9 721
Прибыль за период					
		5 278 759	3 724 587	1 763 584	497 139
Итого совокупный доход/(расход), принадлежащий:					
- владельцам Банка		3 631 313	5 836 549	(1 426 388)	1 957 895
- неконтролирующим акционерам		37 599	1 525	36 530	9 721
Итого совокупный доход/(расход) за период					
		3 668 912	5 838 074	(1 389 858)	1 967 616

Группа Банка «РОССИЯ»
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Неаудированные данные						
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Принадлежит владельцам Банка	Итого	Доля неконтролирующих акционеров	Итого собственных средств
				Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль		
Остаток на 1 января 2017 года	687 631	20 477 634	(127 306)	2 475 999	18 675 598	202 912	42 392 468
Прибыль за период	-	-	-	-	3 723 062	1 525	3 724 587
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	2 113 487	-	-	2 113 487
Итого совокупный доход за период	-	-	-	2 113 487	3 723 062	1 525	5 838 074
<i>Дивиденды объявленные</i>							
- обыкновенные акции	-	-	-	-	(664 328)	-	(664 328)
- привилегированные акции	-	-	-	-	(7 095)	-	(7 095)
Выбытие дочерней компании	-	-	-	-	-	(25 925)	(25 925)
Остаток на 30 июня 2017 года	687 631	20 477 634	(127 306)	4 589 486	21 727 237	178 512	47 533 194
Остаток на 1 января 2018 года	687 631	20 477 634	(127 306)	4 641 210	23 459 473	274 972	49 413 614
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – переоценка ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	675 218	(2 972 671)	-	(2 297 453)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	687 631	20 477 634	(127 306)	5 316 428	20 486 802	274 972	47 116 161
Прибыль за период	-	-	-	-	5 241 160	37 599	5 278 759
Прочий совокупный расход за период	-	-	-	(1 609 847)	-	-	(1 609 847)
Итого совокупный (расход)/доход за период	-	-	-	(1 609 847)	5 241 160	37 599	3 668 912
Дивиденды, объявленные миноритарным акционерам	-	-	-	-	-	(39 141)	(39 141)
<i>Дивиденды объявленные</i>							
- обыкновенные акции	-	-	-	-	(648 978)	-	(648 978)
- привилегированные акции	-	-	-	-	(7 095)	-	(7 095)
Приобретение дочерних компаний	-	-	-	-	-	32	32
Остаток на 30 июня 2018 года	687 631	20 477 634	(127 306)	3 706 581	25 071 889	273 462	50 089 891

Примечания на страницах с 6 по 32 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Прим.	Неаудированные данные За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
(в тысячах российских рублей)		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	35 350 482	35 273 488
Проценты уплаченные	(24 087 063)	(28 120 033)
Выручка от деятельности в секторе строительства и ремонта объектов энергетики	-	902 128
Прямые затраты от деятельности в секторе строительства и ремонта объектов энергетики	-	(1 042 903)
Комиссии полученные	1 891 725	1 584 896
Комиссии уплаченные	(667 591)	(497 508)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	84 944	1 133 699
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	(354 412)	1 655
Прочие полученные операционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	208 185	(51 070)
Понесенные административные и прочие операционные расходы	(4 234 435)	(3 924 765)
Выручка от прочей деятельности	371 127	156 173
Прямые затраты от прочей деятельности	(444 206)	(311 982)
Уплаченный налог на прибыль	(774 918)	(1 056 994)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	7 343 838	4 046 784
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(1 896 720)	123 425
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках	59 051 892	(27 052 215)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(29 664 173)	(26 357 874)
Чистое снижение по прочим финансовым активам	743 779	519 306
Чистый прирост по прочим активам	(649 916)	(678 405)
Чистый прирост по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи, и прекращаемой деятельности	-	(691 504)
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков	(8 001 005)	79 225 810
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	35 417 851	(56 119 655)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	655 231	(1 000 818)
Чистое (снижение)/прирост по прочим финансовым обязательствам	(532 560)	29 257
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам	(129 218)	115 186
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	62 338 999	(27 840 703)
Из них денежные средства, использованные в прекращаемой деятельности	-	(906 487)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющихся в наличии для продажи	(129 357 275)	(169 533 748)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющихся в наличии для продажи	146 193 872	166 055 171
Приток денежных средств при приобретении дочерних компаний	3 090 740	-
Приобретение нематериальных активов	(10 939)	(6 461)
Приобретение основных средств	(306 514)	(127 767)
Выручка от реализации основных средств	30 196	32 470
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	19 640 080	(3 580 335)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение займов	531 520	383 600
Погашение займов	(102 001)	(700)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	429 519	382 900
Из них денежные средства, полученные от прекращаемой деятельности	-	26 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	777 705	(278 217)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	83 186 303	(31 316 355)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	66 596 393	108 917 118
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	149 782 696	77 600 763
Резерв под обесценение	(79)	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода за вычетом резерва	149 782 617	77 600 763