

**Публичное акционерное
общество
«Росгосстрах Банк»**

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года**

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА:

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	1
Промежуточный консолидированный отчет о совокупной прибыли	2
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	5-6
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	7-37
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	7
2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	8
3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	15
4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ	16
5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	17
6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	17
7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ	17
8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	18
9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	18
10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	19
11. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ	19
12. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ	20
13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	21
14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	24
15. СРЕДСТВА БАНКОВ	25
16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	26
17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	26
18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	26
19. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ	27
20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	27
21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27
22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	29
23. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	32
24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	34
25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	37

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		1,180,294	1,166,522
Прочие процентные доходы	3, 22	1,234,369	1,632,779
Процентные расходы	3, 22	(1,943,164)	(2,073,345)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ КЛИЕНТАМ И СРЕДСТВ В ДРУГИХ БАНКАХ		471,499	725,956
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	4, 12, 13, 22	56,541	(109,827)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		528,040	616,129
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5, 22	125,388	569,045
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(5,133)	(39,240)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6, 22	43,588	192,247
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	7	25	149
Доходы по услугам и комиссии полученные	8, 22	412,476	647,363
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8, 22	(110,404)	(117,998)
Восстановление резервов на потери по прочим операциям	4, 14	547	32,466
Убыток от вложений в ассоциированную компанию		-	(962)
Прочие доходы	22	41,113	61,153
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		507,600	1,344,223
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,035,640	1,960,352
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 22	(1,035,524)	(1,202,907)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		116	757,445
Налог на прибыль		(149,000)	(158,875)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ		(148,884)	598,570
Относящийся к:			
Аktionерам материнского банка		(148,884)	599,339
Неконтрольной доле участия		-	(769)

Масленникова А. А.
Председатель Правления

30 мая 2018 года
Москва




Миглина Г.В.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 37 являются неотъемлемой частью настоящей Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.


ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(148,884)	598,570
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ:		
Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Переоценка основных средств	810,951	-
Отложенный налог на прибыль на переоценку основных средств	(162,190)	-
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Переоценка справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	470,172
Выбытие переоценки справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	87,680
Прочая совокупная прибыль, за вычетом налога на прибыль	648,761	557,852
Итого совокупная прибыль	499,877	1,156,422
Относящийся к:		
Акционерам материнского банка	499,877	1,157,191
Неконтрольным долям владения	-	(769)


Масленникова А.А.
Председатель Правления

30 мая 2018 года
Москва


Миглина Г.В.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 7-37 являются неотъемлемой частью настоящей Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 2018 ГОДА (В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Приме- чания	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года (пересмотренные данные)	31 декабря 2016 года (пересмотренные данные)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	10, 22	14,159,833	35,107,193	14,522,047
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ		642,053	682,715	734,573
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11, 22	90,470,875	56,046,781	61,582,279
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		726,998	732,210	16,384,783
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	12	35,661,300	6,040,238	14,250,332
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 22	5,386,975	7,790,436	17,501,939
Основные средства и нематериальные активы		2,692,549	1,893,728	2,228,197
Требования по текущему налогу на прибыль		-	9,855	332,710
Требования по отложенному налогу на прибыль		608,406	770,596	898,939
Инвестиции в ассоциированную компанию		-	-	10,933
Прочие активы	14, 22	1,197,948	1,252,867	6,152,458
ИТОГО АКТИВЫ		151,546,937	110,326,619	134,599,190
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	15, 22	47,251,348	4,656,803	19,388,247
Средства клиентов	16, 22	82,047,705	82,224,896	86,664,336
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	42,543	54,973	731,494
Прочие резервы	4	38,472	79,252	41,683
Обязательства по текущему налогу на прибыль		65,227	-	420,426
Прочие обязательства	18, 22	505,171	520,180	471,163
Субординированные займы	19, 22	10,938,616	10,938,668	10,938,730
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		140,889,082	98,474,772	118,656,079
КАПИТАЛ:				
Капитал, относящийся к акционерам материнского банка:				
Уставный капитал	20	2,430,186	2,430,186	2,430,186
Эмиссионный доход	20	6,437,901	6,437,901	6,437,901
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	(834,887)
Фонд переоценки основных средств		648,761	-	-
Нераспределенная прибыль		1,141,007	2,983,760	7,863,532
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского банка		10,657,855	11,851,847	15,896,732
Неконтрольная доля участия		-	-	46,379
ИТОГО КАПИТАЛ		10,657,855	11,851,847	15,943,111
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		151,546,937	110,326,619	134,599,190

Масленникова А. А.
Председатель Правления

30 мая 2018 года Москва

Примечания на стр. 7-37

являются неотъемлемой частью настоящей Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Миглина Г.В.

Главный бухгалтер

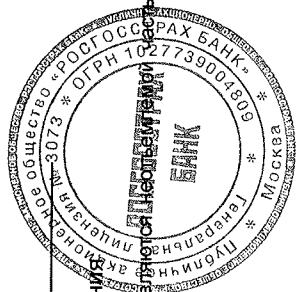
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского банка	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
На 31 декабря 2016 года	2,430,186	6,437,901	(834,887)	-	7,863,532	15,896,732	46,379	15,943,111
Доля миноритариев ОПИФА «РГС-Нефтегаз»	-	-	-	-	-	-	6,549	6,549
Сделки с держателями неконтрольных долей	-	-	-	-	(2,258)	(2,258)	(17,823)	(20,081)
Переоценка справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	-	470,172	-	-	470,172	-	470,172
Выбытие переоценки справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	-	-	-	599,339	599,339	(769)	87,680
Чистая прибыль за период	-	-	87,680	-	-	87,680	-	87,680
На 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	2,430,186	6,437,901	(277,035)	-	8,460,613	17,051,665	34,336	17,086,001
На 31 декабря 2017 года	2,430,186	6,437,901	-	-	2,983,760	11,851,847	-	11,851,847
Эффект первого применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	(1,693,869)	(1,693,869)	-	(1,693,869)
На 31 декабря 2017 года после эффекта первого применения МСФО (IFRS) 9	2,430,186	6,437,901	-	-	1,289,891	10,157,978	-	10,157,978
Переоценка основных средств	-	-	-	810,951	-	810,951	-	810,951
Отложенный налог на прибыль на переоценку основных средств	-	-	-	(162,190)	-	(162,190)	-	(162,190)
Чистый убыток за период	-	-	-	-	(148,884)	(148,884)	-	(148,884)
На 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	2,430,186	6,437,901	-	648,761	1,141,007	10,657,855	-	10,657,855

Масленникова А.А.
Председатель Правления
30 мая 2018 года

Миглина Г.В.
Главный бухгалтер



Примечания на стр. 7-37 являются неотъемлемой частью настоящей Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года (пересмотренные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		116	757,445
Корректировки:			
(Восстановление)/формирование резервов под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	4,12,13	(56,541)	109,827
Восстановление резервов на потери по прочим операциям	4,14	(547)	(32,466)
Переоценка драгоценных металлов	7	1	34
Чистый убыток/(прибыль) от продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи		127	(4,658)
Убыток от обесценения основных средств		-	59,465
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи		5,821	668
Доходы от полученных дивидендов		-	(521)
Убыток от обесценения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5,133	39,240
Убыток от вложений в ассоциированную компанию		-	962
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	5	384,432	(146,255)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	6	1,437	87,206
(Прибыль)/убыток от выбытия основных средств		(150)	505
Доход от замены актива		-	(1,576)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	27,924	33,808
Изменение в начисленных процентах, нетто		280,660	(115,008)
Изменение в начисленных непроцентных доходах/расходах, нетто		54,070	(15,042)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		702,483	773,634
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ		40,662	56,973
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(35,182,706)	(6,591,990)
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		(29,630,298)	(8,962,058)
Ссуды, предоставленные клиентам		736,192	1,592,112
Прочие активы		16,711	(3,005,531)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		42,590,687	(10,410,422)
Средства клиентов		(60,113)	16,078,755
Долговые ценные бумаги, погашенные в ходе обычной деятельности		(10,879)	130,310
Прочие обязательства		(69,158)	19,589
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(20,866,419)	(10,318,628)
Налог на прибыль уплаченный		(73,918)	(221,612)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(20,940,337)	(10,540,240)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, составила 2,059,888 тыс. руб. и 2,812,046 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение периода, закончившегося 31 марта 2017 года, составила 2,349,224 тыс. руб. и 2,960,173 тыс. руб., соответственно.

А. _____
авления

Публичное акционерное общество «РОСГОСТРАХ БАНК»
Лицензия № 3073 * ОГРН 1025000484080
Генеральный директор
_____ являющийся неограниченно
полномоченным представителем
ПАО «РОСГОСТРАХ БАНК»
Москва

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. В период с 1994 по 2006 гг. Банк назывался Акционерный коммерческий банк «Русский межрегиональный банк развития» (Закрытое акционерное общество). 28 марта 2006 года Общее собрание акционеров переименовало Банк в Закрытое акционерное общество «Русь-Банк». 31 июля 2007 года Общее собрание акционеров решило сменить организационно-правовую форму Банка с Закрытого акционерного общества на Открытое акционерное общество и переименовать Банк в Открытое акционерное общество «Русь-Банк». 1 июля 2011 года на внеочередном Собрании акционеров было принято решение о переименовании ОАО «Русь-Банк» в ОАО «РГС Банк». В целях приведения фирменного наименования Банка в соответствие с действующим законодательством официальное наименование Банка изменено на Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк». Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Центральный Банк РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3073. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий, привлечение денежных средств от финансовых учреждений, физических и юридических лиц.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43 стр. 2.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года на территории Российской Федерации зарегистрировано 8 филиалов Банка.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие организации, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия, %		Вид деятельности
		31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года	
ПАО «РГС Банк»	Российская Федерация	Материнская компания		Коммерческий банк
РЗПИФ «Ключ»	Российская Федерация	100%	100%	Владение недвижимостью
ЗПИФН «Ростовский»	Российская Федерация	100%	100%	Владение недвижимостью

Единственной деятельностью закрытого паевого инвестиционного фонда «Ключ» является владение офисным зданием в г. Екатеринбурге, используемым Группой для предоставления услуг и административных целей.

Основной деятельностью ЗПИФН «Ростовский» являются операции с недвижимостью.

Сведения о дочерних предприятиях, которые находились не в 100% собственности Группы, отражены в Консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года выпущенными акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 марта 2018 года, %	31 декабря 2017 года, %
ПАО Банк «ФК Открытие»	70.47	60.57
ПАО СК «Росгосстрах»	14.60	14.60
ООО «СК «РГС-Жизнь»	9.88	9.88
ООО «РГСН»	-	9.90
Прочие	5.05	5.05
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

Банк входит в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие».

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Общая часть

Данная Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность ПАО «РГС Банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года.

Данная Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Банк и его дочерние компании и организации ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний и организаций, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Данная Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящую Промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Ниже приведены обменные курсы, использованные Группой при составлении Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./долл. США	57.2649	57.6002	60.6569
Руб./евро	70.5618	68.8668	63.8111

Изменения в учетной политике

В связи с тем, что Банк входит в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие», настоящая финансовая отчетность составлена с учетом требований новой учетной политики Группы.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением депозитов (кредитов) сроком на один рабочий день, средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах по сделкам РЕПО (покупки (продажи) ценных бумаг с обязательством их обратной продажи (покупки) (далее – РЕПО) сроком на один рабочий день, а также средств на корреспондентских счетах, отражаются в составе средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей подготовки отчета о движении денежных средств и показываются в примечаниях в составе финансовой отчетности отдельной строкой.

Обязательные резервы, депонируемые в ЦБР, не относятся к денежным средствам и их эквивалентам в связи с ограниченными возможностями их использования. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Остатки «Денежных средств и их эквивалентов», выраженные в рублях Российской Федерации, отражаются по номиналу, а выраженные в иностранной валюте оцениваются по валютному курсу по состоянию на дату учета операции с проведением последующей переоценки в конце отчетного периода по валютному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли или убытки, возникающие при переоценке, учитываются при определении чистого дохода за текущий период.

Общее изменение денежных средств и их эквивалентов за отчетный период, т.е. разница между величиной на начало и конец отчетного периода, расшифровывается в Отчете о движении денежных средств, где притоки и оттоки денежных средств отражаются в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Обязательные резервы на счетах в ЦБР представляют собой денежные средства, депонированные в порядке и размерах, установленных действующим законодательством РФ и не предназначены для финансирования текущих операций Банка. В связи с этим, они не входят в состав денежных средств и их эквивалентов, а отражаются в отдельной статье в отчете о финансовом положении Банка.

Обязательные резервы отражаются по балансовой стоимости.

Средства в других банках

Средства в других кредитных организациях представляют собой:

- размещенные межбанковские кредиты и депозиты со сроком погашения более одного дня с момента возникновения;
- синдицированные кредиты;
- векселя кредитных организаций, в случае если экономический смысл операций с этими векселями заключается в кредитовании банков;
- суммы, выплаченные банкам за ценные бумаги или другие активы, приобретенные с обязательством их обратной продажи по фиксированной цене (операции обратного «РЕПО») со сроком погашения более одного дня с момента возникновения;
- прочие средства в других банках, включая просроченные, со сроком погашения в течение более одного дня с момента возникновения, а так же суммы в отношении которых имеются, ограничения на их использование.

Прочие активы

В составе прочих активов Банк отражает следующие статьи:

- расходы будущих периодов и прочая дебиторская задолженность;
- налоги к возмещению, кроме налога на прибыль;
- дебиторы по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой;
- размещенные депозиты, гарантийные взносы;
- остатки на транзитных счетах;
- активы, предназначенные для продажи;
- брокерские счета (средства в клиринговых организациях);
- прочее.

Основные средства

После первоначального признания основные средства, включенные в группы однородных объектов: земельные участки; здания и сооружения, подлежат учету по переоцененной величине, равной их справедливой стоимости на дату переоценки, за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации и убытка от обесценения.

Группа произвела переоценку основных средств 1 января 2018 года, влияние на Капитал в 1

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

квартале 2018 года с учетом отложенного налога на прибыль составило 648,761 тыс. руб.

Изменение Учетной политики не оказало влияния на компоненты собственного капитала Группы в прошлых отчетных периодах.

Группа ретроспективно применила изменение учетной политики и пересчитала следующие статьи Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 гг:

Статья Отчета о финансовом положении	31 декабря 2017 года (пересмотренные данные) (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)
Денежные средства и их эквиваленты	35,107,193	35,047,568	59,625
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	6,040,238	6,183,693	(143,455)
Ссуды, предоставленные клиентам	7,790,436	8,225,377	(434,941)
Прочие активы	1,252,867	734,096	518,771

Статья отчета о финансовом положении	31 декабря 2016 года (пересмотренные данные) (тыс. руб.)	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)
Денежные средства и их эквиваленты	14,522,047	13,056,197	1,465,850
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	14,250,332	15,742,909	(1,492,577)
Ссуды, предоставленные клиентам	17,501,939	17,861,029	(359,090)
Прочие активы	6,152,458	5,766,641	(385,817)

Некоторые новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов, перечисленные в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, стали обязательными для Группы с 1 января 2018 года.

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

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. Группа не пересчитывала 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 и представлены ниже.

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. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39, были классифицированы в составе долговых ценных бумаг,

оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учтены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевым финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой 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 Группа 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 долевого финансового инструмента.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Группа рассчитывает ОКУ на основе четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD)** *Вероятность дефолта (PD)* представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD)** *Величина, подверженная риску дефолта (EAD)*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- Уровень потерь при дефолте (LGD)** *Уровень потерь при дефолте (LGD)* представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Группа рассматривает четыре сценария: базовый, оптимистический, умеренно пессимистический (пессимистический 1) и крайне пессимистический (пессимистический 2). Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания и более чем на 20 базисных пунктов за год. Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Группа считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Группа оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

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. Реклассификации статей Отчета о финансовом положении в связи с применением МСФО (IFRS) 9 не произошло.

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

Финансовые активы/ обязательства	Оценка по МСФО (IAS) 39		Пересчет	Оценка по МСФО (IFRS) 9		Влияние на входящую нераспре- деленную прибыль на 1 января 2018 года
	Классификация	Балансовая стоимость		Классификация	Балансовая стоимость	
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	35,047,568	-	Амортизированная стоимость	35,047,568	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	Кредиты и дебиторская задолженность	682,715	-	Амортизированная стоимость	682,715	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	56,046,781	-	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	56,046,781	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	732,210	-	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые)	732,210	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	Кредиты и дебиторская задолженность	6,183,693	(65)	Амортизированная стоимость	6,183,628	(65)
Ссуды, предоставленные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	8,225,377	(1,701,767)	Амортизированная стоимость	6,523,610	(1,701,767)
Прочие финансовые	Кредиты и дебиторская задолженность	347,797	-	Амортизированная стоимость	347,797	-

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

активы						
Средства банков	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,656,803	-	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,656,803	-
Средства клиентов	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	82,224,896	-	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	82,224,896	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	54,973	-	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	54,973	-
Прочие резервы	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	79,252	(7,963)	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	71,289	7,963
Прочие финансовые обязательства	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	475,690	-	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	475,690	-
Субординированные займы	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,938,668	-	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,938,668	-

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	<i>Нераспределенная прибыль</i>
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	2,983,760
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(1,693,869)
Соответствующий отложенный налог	-
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	1,289,891
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	1,289,891

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	Резерв под обесценение по МСФО (IAS) 39 и резерв по МСФО (IAS) 37	Пересчет доначисление/(восстановление)	Резерв под обесценение по МСФО (IFRS) 9
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	761	65	826
Ссуды, предоставленные клиентам	11,671,140	1,701,767	13,372,907
Гарантии	28,380	(10,187)	18,193
Обязательства по предоставлению кредитов	-	2,224	2,224

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 Группы, включая процентные доходы, прибыль/(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 Группы.

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (тыс. руб.)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года (тыс. руб.)
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Средства в других банках	707,393	232,924
Кредиты и авансы розничным клиентам	366,276	565,122
Процентные доходы от сделок обратного РЕПО	85,576	142,064
Кредиты и авансы юридическим лицам	21,049	226,412
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	480,850
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,234,369	1,151,929
Итого процентные доходы	2,414,663	2,799,301
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, включают процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
-проценты по средствам клиентов	1,210,346	1,399,786
-проценты по средствам банков	429,399	354,494
-проценты по субординированным займам	303,139	304,366
-проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	280	14,699
-проценты по средствам Центрального Банка РФ	-	-
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,943,164	2,073,345
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	471,499	725,956

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов представлена следующим образом:

	Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		
	Ссуды, предоставлен- ные клиентам (тыс. руб.)	Средства в банках и иных финансовых учреждениях (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2016 года	15,603,534	122,195	15,725,729
Формирование/(восстановление) резерва	218,743	(108,916)	109,827
Списание активов	(20,339)	-	(20,339)
31 марта 2017 года	15,801,938	13,279	15,815,217
31 декабря 2017 года	11,671,140	761	11,671,901
31 декабря 2017 года после перехода на МСФО 9	13,372,907	826	13,373,733
Эффект дисконтирования денежных потоков	1,842,411	-	1,842,411
Восстановление резерва	(56,541)	-	(56,541)
Продано	(3,011)	-	(3,011)
Списание активов	(35,687)	-	(35,687)
31 марта 2018 года	15,120,079	826	15,120,905

	Формирование резерва под обесценение по прочим операциям		
	Прочие активы (тыс. руб.)	Прочие резервы (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2016 года	387,809	41,683	429,492
Восстановление резервов	(5,065)	(27,401)	(32,466)
31 марта 2017 года	382,744	14,282	397,026
31 декабря 2017 года	448,606	79,252	527,858
31 декабря 2017 года после перехода на МСФО 9	448,606	71,289	519,895
Формирование/(восстановление) резервов	32,270	(32,817)	(547)
Продано	(336)	-	(336)
Списание активов	(224)	-	(224)
31 марта 2018 года	480,316	38,472	518,788

В состав прочих резервов по состоянию на 31 марта 2018 года входит резерв по условным финансовым обязательствам в сумме 7,141 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 28,380 тыс. руб.) и судебным искам в размере 31,331 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 50,872 тыс. руб.).

5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (тыс. руб.)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года (тыс. руб.)
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами	120,255	568,786
Чистый прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	-	259
Итого чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	120,255	569,045
Торговые операции, нетто	504,687	422,269
Корректировка справедливой стоимости, нетто	(384,432)	146,255
Дивиденды полученные	-	521
Итого	120,255	569,045

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (тыс. руб.)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года (тыс. руб.)
Торговые операции, нетто	45,025	279,453
Переоценка средств в иностранной валюте, нетто	(1,437)	(87,206)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	43,588	192,247

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (тыс. руб.)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года (тыс. руб.)
Торговые операции, нетто	26	183
Переоценка средств в драгоценных металлах, нетто	(1)	(34)
Итого чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	25	149

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (тыс. руб.)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные и кассовые операции	314,313	481,956
Гарантии выданные	48,459	5,642
Брокерские операции	41,144	140,512
Валютный контроль	1,958	15,014
Прочее	6,602	4,239
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	412,476	647,363
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные и кассовые операции	57,755	52,620
Комиссия платежных систем	27,308	39,644
Расходы по операциям инкассации	17,516	20,508
Брокерские операции	1,568	2,492
Гарантии полученные	0	-
Прочее	6,257	2,734
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	110,404	117,998

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года (тыс. руб.)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года (тыс. руб.)
Заработная плата и премии	482,915	536,353
Взносы в государственные и внебюджетные фонды с заработной платы	150,828	166,208
Платежи в фонд страхования вкладов	108,192	81,518
Текущая аренда	91,232	102,739
Административно-хозяйственные расходы	63,003	54,114
Амортизация основных средств и нематериальных активов	27,924	33,808
Налоги, кроме налога на прибыль	27,836	30,867
Техническое обслуживание основных средств	16,237	21,674
Охрана	12,895	15,870
Профессиональные услуги	10,540	40,051
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	5,821	668
Командировочные расходы	2,855	3,609
Расходы на рекламу	460	3,449
Социальные нужды	440	4,210
Штрафы и пени уплаченные	226	2,133
Чистый убыток от операций с внеоборотными активами, предназначенных для продажи	127	-
Госпошлина по судебным делам	62	151
Убыток от обесценения основных средств	-	59,465
Расходы от выбытия основных средств	-	505
Прочие затраты	33,931	45,515
Итого операционные расходы	1,035,524	1,202,907

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Корреспондентские счета в других банках	7,474,296	27,227,381
Наличные денежные средства	3,937,825	4,366,811
Денежные средства на текущих счетах в Центральном Банке РФ (за исключением обязательных резервов)	2,668,642	3,453,376
Средства в расчетных палатах бирж	3,436	10,368
Прочие средства, размещенные в банках до востребования, входящие в состав денежных средств и их эквивалентов	75,634	49,257
Итого денежные средства и их эквиваленты	14,159,833	35,107,193

11. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Государственные долговые ценные бумаги	61,450,641	32,251,738
Облигации компаний РФ	14,219,475	8,214,302
Облигации банков РФ	8,517,451	8,541,126
Долговые ценные бумаги местных органов власти	3,843,781	4,347,287
Долевые ценные бумаги российских компаний	2,439,527	2,692,328
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	90,470,875	56,046,781

Данные о ставках и сроках погашения на 31 марта 2018 года приведены ниже:

	Дата погашения		Ставка купона	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Облигации и еврооблигации банков РФ	03.05.2019	17.03.2033	4.00%	11.25%
Облигации и еврооблигации компаний РФ	20.11.2018	01.02.2033	2.63%	13.00%
Государственные долговые ценные бумаги	16.10.2019	23.06.2047	5.25%	9.13%
Долговые ценные бумаги местных органов власти	13.07.2019	28.05.2025	7.50%	10.00%

Данные о ставках и сроках погашения на 31 декабря 2017 года приведены ниже:

	Дата погашения		Ставка купона	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Облигации и еврооблигации банков РФ	18.03.2019	17.10.2023	4.00%	12.00%
Облигации и еврооблигации компаний РФ	23.01.2018	02.04.2037	2.63%	15.00%
Государственные долговые ценные бумаги	31.01.2018	23.03.2033	6.20%	10.43%
Долговые ценные бумаги местных органов власти	01.11.2018	03.07.2025	7.30%	14.00%

По состоянию на 31 марта 2018 года в состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены государственные долговые ценные бумаги, еврооблигации банков и компаний, справедливой стоимостью 51,140,309 тыс. руб., переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банком. (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены государственные долговые ценные бумаги, справедливой стоимостью 4,947,181 тыс. руб., переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банком. (Примечание 15).

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Депозит в Центральном Банке РФ, сроком более 1 дня	35,000,000	-
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО со сроком погашения более 1 дня	642,968	6,002,916
Прочие средства	19,158	38,083
	35,662,126	6,040,999
За вычетом резерва под обесценение	(826)	(761)
Итого средства в банках	35,661,300	6,040,238

По состоянию на 31 марта 2017 года, справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по соглашениям РЕПО, сроком погашения в течение одного месяца, составили:

	31 марта 2018 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные долговые ценные бумаги	642,968	684,722
Итого	642,968	684,722

По состоянию на 31 декабря 2017 года, справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по соглашениям РЕПО, сроком погашения в течение одного месяца, составили:

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации государственных органов власти	1,726,004	1,839,334
Еврооблигации российских компаний	1,576,700	2,104,118
Облигации российских компаний	1,503,333	1,463,723
Государственные долговые ценные бумаги	504,511	538,230
Облигации местных органов власти	500,961	592,254
Еврооблигации российских банков	191,407	212,595
Итого	6,002,916	6,750,254

Расчеты по соглашениям РЕПО, отраженным в финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года были произведены 2 апреля 2018 года.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Расчеты по соглашениям РЕПО, отраженным в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года были произведены с 9 по 16 января 2018 года.

Изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки (Этап 3) за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года нет.

13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Ссуды выданные	20,507,054	19,461,576
	20,507,054	19,461,576
За минусом резерва под обесценение	(15,120,079)	(11,671,140)
Ссуды, предоставленные клиентам	5,386,975	7,790,436

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 марта 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1,903,295	2,007,724
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	890,981	889,270
Ссуды, обеспеченные поручительствами	445,113	470,584
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг, в т.ч.:	322,500	372,503
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	322,500	372,503
Необеспеченные ссуды	16,945,165	15,721,495
	20,507,054	19,461,576
За минусом резерва под обесценение	(15,120,079)	(11,671,140)
Ссуды, предоставленные клиентам	5,386,975	7,790,436

	31 марта 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	12,546,975	11,447,466
Услуги	5,423,039	5,553,482
Торговля	2,134,842	2,118,483
Производство	190,155	167,487
Транспорт и связь	89,163	89,181
Строительство	73,106	34,861
Прочее	49,774	50,616
	20,507,054	19,461,576
За минусом резерва под обесценение	(15,120,079)	(11,671,140)
Ссуды, предоставленные клиентам	5,386,975	7,790,436

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 марта 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Потребительские кредиты	12,120,765	11,026,092
Автокредитование	297,088	273,254
Ипотечное кредитование	129,122	148,120

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

	12,546,975	11,447,466
За минусом резерва под обесценение	(7,580,621)	(5,670,153)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	4,966,354	5,777,313

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 гг. необеспеченные ссуды составляют 16,945,165 тыс. руб. и 15,721,495 тыс. руб., из которых 10,872,661 тыс. руб. и 9,695,358 тыс. руб., соответственно, приходятся на потребительские кредиты.

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 марта 2018 года представлен следующим образом:

	Этап 1		Этап 2	Этап 3		Итого
	индивидуально	коллективно	коллективно	индивидуально	коллективно	
Непросроченные и просроченные менее 30 дней	274,000	146,037	-	-	2,349	422,386
Просроченные свыше 30 дней	-	-	3,642	6,524,764	1,009,287	7,537,693
	<u>274,000</u>	<u>146,037</u>	<u>3,642</u>	<u>6,524,764</u>	<u>1,011,636</u>	<u>7,960,079</u>
За вычетом резерва под обесценение	(9,389)	(5,004)	(1,132)	(6,513,797)	(1,010,136)	(7,539,458)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	264,611	141,033	2,510	10,967	1,500	420,621

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение (тыс. руб.)	Резерв под обесценение (тыс. руб.)	Ссуды после вычета резерва под обесценение (тыс. руб.)	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные	7,796,230	(5,941,401)	1,854,829	76.21%
Непросроченные и просроченные менее 30 дней	5,637,990	(3,972,132)	1,665,858	70.45%
Просроченные свыше 30 дней	2,158,240	(1,969,269)	188,971	91.24%
Совокупно обесцененные	151,679	(59,586)	92,093	39.28%
Непросроченные и просроченные менее 30 дней	72,613	(57)	72,556	0.08%
Просроченные свыше 30 дней	79,066	(59,529)	19,537	75.29%
Необесцененные ссуды	66,201	-	66,201	0%
Непросроченные	66,201	-	66,201	0%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	8,014,110	(6,000,987)	2,013,123	74.88%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 марта 2018 года представлен следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Коллективно обесцененные				
Непросроченные и просроченные менее 30 дней	5,114,080	-	-	5,114,080

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Просроченные свыше 30 дней	-	169,449	7,263,446	7,432,895
	<u>5,114,080</u>	<u>169,449</u>	<u>7,263,446</u>	<u>12,546,975</u>
За вычетом резерва под обесценение	(233,371)	(113,250)	(7,234,000)	(7,580,621)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>4,880,709</u>	<u>56,199</u>	<u>29,446</u>	<u>4,966,354</u>

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение (тыс. руб.)	Резерв под обесценение (тыс. руб.)	Ссуды после вычета резерва под обесценение (тыс. руб.)	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Коллективно обесцененные				
Непросроченные и просроченные менее 30 дней	5,717,570	(69,569)	5,648,001	1.22%
Просроченные свыше 30 дней	5,729,896	(5,600,584)	129,312	97.74%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>11,447,466</u>	<u>(5,670,153)</u>	<u>5,777,313</u>	<u>49.53%</u>

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.:

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	18,179	1,193	7,456,727	7,476,099
Новые созданные или приобретенные активы	(3,787)	(61)	(30,604)	(34,452)
Переводы в Этап 1	(172)	172	-	-
Переводы в Этап 2	891	(1,107)	216	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(719)	935	(216)	-
Эффект дисконтирования денежных потоков	-	-	97,811	97,811
На 31 марта 2018 г.	<u>14,392</u>	<u>1,132</u>	<u>7,523,934</u>	<u>7,539,458</u>

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	90,835	76,603	3,587,785	3,755,223
Новые созданные или приобретенные активы	(30,156)	(26,484)	(118,466)	(175,106)
Переводы в Этап 1	11,373	(6,536)	(4,837)	-
Переводы в Этап 2	(27,634)	48,168	(20,534)	-
Переводы в Этап 3	(3,413)	(1,161)	4,574	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	19,674	(40,471)	20,797	-
Эффект дисконтирования денежных потоков	-	-	1,063,136	1,063,136
На 31 марта 2018 г.	<u>60,679</u>	<u>50,119</u>	<u>4,532,455</u>	<u>4,643,253</u>

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	482	371	3,357	4,210
Новые созданные или приобретенные активы	(126)	(227)	1,636	1,283
Переводы в Этап 1	169	223	(392)	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(169)	(223)	392	-
Эффект дисконтирования денежных потоков	-	-	1,325	1,325
На 31 марта 2018 г.	<u>356</u>	<u>144</u>	<u>6,318</u>	<u>6,818</u>

Прочие кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	161,582	59,950	1,915,844	2,137,376
Новые созданные или приобретенные активы	10,755	3,037	137,940	151,732
Переводы в Этап 1	11,802	(6,840)	(4,962)	-
Переводы в Этап 2	(14,519)	55,713	(41,194)	-
Переводы в Этап 3	(12,971)	(4,094)	17,065	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	15,688	(44,779)	29,091	-
Эффект дисконтирования денежных потоков	-	-	680,140	680,140
Списанные суммы	-	-	(38,698)	(38,698)
На 31 марта 2018 г.	<u>172,337</u>	<u>62,987</u>	<u>2,695,226</u>	<u>2,930,550</u>

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	703,703	648,553
Гарантийные взносы	524,524	511,595
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	62,411	148,347
Незавершенные расчеты с использованием платежных карт	6,790	6,669
Контракты спот	1,030	10
	<u>1,298,458</u>	<u>1,315,174</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(480,316)</u>	<u>(448,606)</u>
	818,142	866,568
Нефинансовые активы:		
Имущество, полученное по договорам отступного и прочие внеоборотные активы, предназначенные для продажи	379,171	385,832
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	635	467
	<u>379,806</u>	<u>386,299</u>
Итого прочие активы	<u>1,197,948</u>	<u>1,252,867</u>

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	67,150	381,456	448,606
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	-	28,028	28,028
Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ	4,242	-	4,242
Продано	-	(336)	(336)
Списание активов	-	(224)	(224)
На 31 марта 2018 г.	71,392	408,924	480,316

15. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Средства, полученные по соглашениям РЕПО	47,239,179	4,645,358
Незавершенные расчеты	11,079	8,059
Корреспондентские счета	1,090	3,386
Итого средства банков	47,251,348	4,656,803

По состоянию на 31 марта 2018 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО, сроком погашения в течение одного месяца, составили:

	31 марта 2018 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные долговые ценные бумаги	44,842,229	48,112,789
Еврооблигации российских компаний	1,527,692	1,997,366
Еврооблигации российских банков	869,258	1,030,154
Итого по соглашениям РЕПО	47,239,179	51,140,309

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО, сроком погашения в течение одного месяца, составили:

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные долговые ценные бумаги	4,645,358	4,947,181
Итого по соглашениям РЕПО	4,645,358	4,947,181

Расчеты по соглашениям РЕПО, отраженным в финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года были проведены до 4 апреля 2018 года.

Расчеты по соглашениям РЕПО, отраженным в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года были проведены до 10 января 2018 года.

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты	71,097,938	67,939,634
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	10,949,767	14,285,262
Итого средства клиентов	82,047,705	82,224,896

Анализ привлеченных средств по секторам экономики представлен следующим образом:

	31 марта 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Физические лица	72,429,276	73,817,843
Страхование	6,081,673	4,337,465
Услуги	817,929	975,640
Инвестиции и финансы	694,834	1,322,694
Торговля	610,759	539,430
Производство и добывающая промышленность	359,638	386,627
Строительство	355,340	280,641
Транспорт и связь	126,718	124,569
Прочее	571,538	439,987
Итого средства клиентов	82,047,705	82,224,896

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	31 марта 2018 года (тыс. руб.)	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Дисконтные/процентные векселя	Апрель 2018- октябрь 2019	6.00-8.00	41,843	Январь 2018- октябрь 2019	6.00-8.00	54,273
Беспроцентные векселя	Апрель 2018	-	700	Январь 2018	-	700
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			42,543			54,973

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	245,718	247,900
Обязательства перед персоналом	242,468	227,760
Контракты спот	69	28
Дивиденды к уплате	2	2
	488,257	475,690
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	16,904	44,175
Прочие	10	315
	16,914	44,490
Итого прочие обязательства	505,171	520,180

19. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы, привлеченные в рублях РФ, представлены следующим образом:

Срок погашения (год)	Процентная ставка, годовых	31 марта 2018 года (тыс. руб.)	Срок погашения (год)	Процентная ставка, годовых	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
2029	11.80%	3,600,000	2029	11.80%	3,600,000
2025	10.00%	2,520,480	2025	10.00%	2,520,480
2027	11.80%	2,110,000	2027	11.80%	2,110,000
2054	9.07%	1,200,000	2054	9.07%	1,200,000
2020	16.00%	1,000,000	2020	16.00%	1,000,000
2025	7.00%	300,000	2025	7.00%	300,000
2030	6.25%	208,136	2030	6.75%	208,188
		10,938,616			10,938,668

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 гг. уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Количество выпущенных обыкновенных акций (штук)	4,148,205	4,148,205
Номинал обыкновенных акций (рублей)	500	500
Количество привилегированных акций (штук)	6,660	6,660
Номинал привилегированных акций (рублей)	500	500
Количество обыкновенных акций, разрешенных к выпуску Уставом (штук)	2,636,052	2,636,052

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 15 процентов от размера уставного капитала Банка.

21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением резервов по ним).

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 марта 2018 года резерв на потери по условным обязательствам создан в размере 7,141 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года – 20,232 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Обязательства по неиспользованным лимитам овердрафтов	2,128,846	2,502,758
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	131,425	633,174
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	2,260,271	3,135,932

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 2,128,846 тыс. руб. и 2,502,758 тыс. руб. по состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 гг. соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – в отношении случаев, в которых Группа является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторжимым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Менее года	38,015	38,691
Итого обязательства по договорам операционной аренды	38,015	38,691

Судебные иски – время от времени в процессе деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним у Группы могут возникнуть убытки, в связи с чем по состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 гг. в консолидированной финансовой отчетности были созданы резервы по условным обязательствам в размере 31,331 тыс. руб. и 50,872 тыс. руб., соответственно.

Налогообложение – по причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с возможностью вынесения налоговыми органами суждения, отличного от суждения Группы по вопросам ее деятельности, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно.

С 1 января 2012 года в РФ вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Данные правила предусматривают возможность для налоговых органов проводить корректировки трансфертного ценообразования и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отклоняются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с положениями правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять пять методов определения рыночной цены, указанных в Налоговом кодексе РФ.

Налоговые обязательства, возникающие по операциям между компаниями, определяются с использованием реальных цен сделок. Возможно, по мере развития принципов толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и возникновения изменений в подходе российских налоговых органов, такие трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая короткий срок, в течение которого используются текущие правила российского трансфертного ценообразования, вероятность оспаривания не поддается надежной оценке. Однако оно может оказать значительное влияние на финансовое положение и/или общую операционную деятельность Группы.

Операционная среда – рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. Ключевая ставка Банка России снизилась с 7.75% до 7.25% годовых в 1 квартале 2018 года.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ на мировом рынке, которые значительно снизились в течение 2015 года и показали ограниченные признаки восстановления в 2016 и 2017 годах. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Группы.

В то же время Федеральная Резервная Система США ускорила темпы роста процентных ставок, что может вызвать движение капиталов в/из стран с развивающейся экономикой, в т.ч. Российской Федерации. Глобальная геополитическая ситуация остается сложной из-за напряженной обстановки вокруг многих регионов, включая районы, в которых участвуют российские войска (например, Сирия). Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, дальнейшее ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании.

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 марта 2018 года (тыс. руб.)		31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	7,346,879	14,159,833	26,868,187	35,107,193
- акционеры Группы	7,346,879		26,868,187	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	2,439,527	90,470,875	2,692,328	56,046,781
- акционеры Группы	2,439,527		2,692,328	
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	5,247,112	20,507,054	5,246,923	19,461,576

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	5,246,923		5,246,923	
- ключевой управленческий персонал Группы	189		-	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(5,246,923)	(15,120,079)	(3,935,192)	(11,671,140)
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	(5,246,923)		(3,935,192)	
Прочие активы	13,258	1,197,948	5,158	1,252,867
- акционеры Группы	13,202		5,090	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	56		68	
Средства банков	3,164	47,251,348	3,386	4,656,803
- акционеры Группы	3,164		3,386	
Средства клиентов	6,261,166	82,047,705	3,954,378	82,224,896
- акционеры Группы	4,839,732		1,624,658	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	1,406,709		2,323,674	
- ключевой управленческий персонал Группы	14,725		6,046	
Субординированные займы	10,730,480	10,938,616	10,730,480	10,938,668
- акционеры Группы	7,910,000		7,910,000	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	2,820,480		2,820,480	
Прочие обязательства	3	505,171	4,862	520,180
- акционеры Группы	3		4,862	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	114,744	131,425	161,859	633,174
- акционеры Группы	114,744		161,859	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	31 марта 2018 года (тыс. руб.)		31 марта 2017 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Расходы на ключевой управленческий персонал	24,705		38,769	-
Краткосрочные вознаграждения	18,825	482,915	29,597	536,353
Взносы в государственные и внебюджетные фонды	5,880	150,828	9,172	166,208

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 марта 2018 и 31 марта 2017 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 марта 2018 года (тыс. руб.)		31 марта 2017 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	365,364	1,180,294	171,697	2,799,301

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

	31 марта 2018 года (тыс. руб.)		31 марта 2017 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
- акционеры Группы	365,364		-	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	-		171,670	
- ключевой управленческий персонал Группы			27	
Процентные расходы	(352,072)	(1,943,164)	(448,144)	(2,073,345)
- акционеры Группы	(267,382)		(385,586)	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	(84,593)		(62,022)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(97)		(536)	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	56,541	20,988	(109,827)
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	-		20,988	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(252,801)	125,388	43,717	569,045
- акционеры Группы	(252,801)		38,853	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	-		4,864	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	4,844	43,588	28,999	192,247
- акционеры Группы	4,844		15,397	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	-		13,602	
Доходы по услугам и комиссии полученные	79,171	412,476	77,528	647,363
- акционеры Группы	76,605		59,390	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	2,566		18,138	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(666)	(110,404)	(20)	(117,998)
- акционеры Группы	(666)		-	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	-		(20)	
Доля в финансовом результате ассоциированной компании	-	-	(962)	(962)
- ассоциированная компания	-		(962)	
Восстановление резервов по прочим операциям	1,291	547	-	32,466
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	1,291		-	
Прочие доходы	27,086	41,113	27,409	56,495
- акционеры Группы	24,860		23,916	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	2,226		3,493	
Операционные расходы	(69,352)	(1,035,524)	(39,993)	(1,202,907)
- акционеры Группы	(41,029)		(1,165)	

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

	31 марта 2018 года (тыс. руб.)		31 марта 2017 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	(3,618)		(59)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(24,705)		(38,769)	
Переоценка справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	-	210,072	557,852
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	-		210,072	

Находясь под контролем Банка России, Группа связана с государственными компаниями РФ, в том числе находящимися под контролем Банка России. Согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» Группа не раскрывает информацию об операциях с государственными компаниями.

23. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

- Розничный бизнес – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- Корпоративный бизнес – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами с клиентами;
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.

Главным должностным лицом, принимающим операционные решения, является Председатель Правления Банка. Операционные результаты регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие операционных решений, при рассмотрении решений о выделении ресурсов для сегментов и оценке их показателей.

Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Розничный бизнес (тыс. руб.)	Корпора- тивный бизнес (тыс. руб.)	Инвести- ционная деятель- ность (тыс. руб.)	Не распе- делено (тыс. руб.)	31 марта 2018 года (тыс. руб.)
Процентные доходы	366,276	21,049	2,027,338	-	2,414,663
Процентные расходы	(1,137,029)	(377,545)	(428,590)	-	(1,943,164)

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	22,089	34,452	-	-	56,541
Чистые процентные (расходы)/доходы	(748,664)	(322,044)	1,598,748	-	528,040
Прочие доходы	234,816	119,989	142,380	10,415	507,600
Внешние операционные доходы /(расходы)	(513,848)	(202,055)	1,741,128	10,415	1,035,640
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	1,309,263	327,878	(1,637,141)	-	-
Итого операционные доходы	795,415	125,823	103,987	10,415	1,035,640
Операционные расходы	(701,321)	(76,807)	(163,342)	(94,054)	(1,035,524)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	94,094	49,016	(59,355)	(83,639)	116
Активы по сегментам	10,039,642	579,627	137,498,007	3,429,661	151,546,937
Обязательства по сегментам	72,755,386	20,595,239	47,293,976	244,481	140,889,082
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов				(27,924)	(27,924)
Капитальные затраты				(25,740)	(25,740)

	Розничный бизнес (тыс. руб.)	Корпора- тивный бизнес (тыс. руб.)	Инвести- ционная деятель- ность (тыс. руб.)	Не распре- делено (тыс. руб.)	31 марта 2017 года (тыс. руб.)
Процентные доходы	565,122	226,412	2,007,767	-	2,799,301
Процентные расходы (Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,223,016)	(481,136)	(369,193)	-	(2,073,345)
Чистые процентные доходы/(расходы)	(160,657)	(58,086)	108,916	-	(109,827)
Чистые процентные доходы/(расходы)	(818,551)	(312,810)	1,747,490	-	616,129
Прочие доходы/(расходы)	610,956	587,730	109,668	35,869	1,344,223
Внешние операционные доходы /(расходы)	(207,595)	274,920	1,857,158	35,869	1,960,352
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	1,323,591	(298,527)	(997,906)	(27,159)	-
Итого операционные доходы/(расходы)	1,115,996	(23,607)	859,252	8,710	1,960,352
Операционные расходы	(656,416)	(146,160)	(215,036)	(185,295)	(1,202,907)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	459,580	(169,767)	644,216	(176,585)	757,445
Прочие статьи по сегментам					

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(33,808)	(33,808)
Капитальные затраты	-	-	-	(7,325)	(7,325)
					31 декабря 2017 года
Активы по сегментам	10,982,484	2,539,136	94,049,445	2,755,554	110,326,619
Обязательства по сегментам	74,193,361	19,451,285	4,711,903	118,223	98,474,772

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Ссуды, предоставленные клиентам

По причине отсутствия в России активного вторичного рынка ссуд, предоставленных клиентам-физическим лицам надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых и не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых и не оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

31 марта 2018 года	Причина перевода между уровнями иерархии	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)	Уровни иерархии определения справедливой стоимости
Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе:				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Непроизводственные финансовые активы, предназначенные для торговли		90,470,875	90,470,875	Уровень 1
из них переведены с Уровня 2 в течение отчетного периода	Котировки на активных рынках	321,383	321,383	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		726,998	726,998	Уровень 3
Средства клиентов:				
Средства клиентов в драгоценных металлах		16,927	16,927	Уровень 2
Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости:				
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		35,661,300	35,661,300	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам		5,386,975	6,216,626	Уровень 2
Средства банков		47,251,348	47,251,348	Уровень 2
Средства клиентов		82,030,778	82,253,811	Уровень 2
Выпущенные векселя		42,543	42,567	Уровень 2
Субординированные займы		10,938,616	7,301,496	Уровень 2
31 декабря 2017 года	Причина перевода между уровнями иерархии	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)	Уровни иерархии определения справедливой стоимости
Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе:				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Непроизводственные финансовые активы, предназначенные для торговли		55,551,734	55,551,734	Уровень 1
из них переведены с Уровня 2 в течение отчетного периода	Котировки на активных рынках	308,694	308,694	

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

31 декабря 2017 года	Причина перевода между уровнями иерархии	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)	Уровни иерархии определения справедливой стоимости
Непроизводственные финансовые активы, предназначенные для торговли		495,047	495,047	Уровень 2
<i>из них переведены с Уровня 1 в течение отчетного периода</i>	Модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		488,394	488,394	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		732,210	732,210	Уровень 3
<i>из них переведены с Уровня 2 в течение отчетного периода</i>	Модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке			
Средства клиентов:		732,210	732,210	
Средства клиентов в драгоценных металлах		17,477	17,477	Уровень 2
Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости:				
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		6,040,238	6,036,856	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам		7,790,436	7,816,121	Уровень 2
Средства банков		4,656,803	4,651,210	Уровень 2
Средства клиентов		82,207,419	82,359,018	Уровень 2
Выпущенные векселя		54,973	55,016	Уровень 2
Субординированные займы		10,938,668	7,217,858	Уровень 2
Прочие финансовые обязательства		6,559	6,559	Уровень 2

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории Уровня 2 была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.

- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

На 31 марта 2018 года Группа полностью соблюдала все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Группы представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, который раскрывается в Примечании 19, и капиталом акционеров материнской компании, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением (Базель I).

По состоянию на 31 марта 2018 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 15,662,402 тыс. руб., сумма капитала первого уровня составляла 10,009,094 тыс. руб. с коэффициентами 27.06% и 17.29%, соответственно.


По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 17,777,771 тыс. руб., сумма капитала первого уровня составляла 11,851,847 тыс. руб. с коэффициентами 28.98% и 19.32%, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Группа включила в расчет капитала, полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.


Масленникова А.А.
Председатель Правления

30 мая 2018 года




Миглина Г.В.
Главный бухгалтер