

Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк»

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Москва | 2018



ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	1-2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА:	
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	3
Промежуточный консолидированный отчет о совокупной прибыли	4
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9-40
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	9
2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	10
3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	17
4. РЕЗЕРВ ПОД КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ	18
5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	19
6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	19
7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ	19
8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	20
9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	20
10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	21
11. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	21
12. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	22
13. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ	22
14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	24
15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	27
16. СРЕДСТВА БАНКОВ	28
17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	29
18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	29
19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	29
20. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ	30
21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	30
22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	30
23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	32
24. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	35
25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	37
26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	39
27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	40

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам
Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк»
и иным лицам

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк» и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на «30» июня 2018 г. и связанных с ним промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о совокупной прибыли, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная

консолидированная финансовая отчетность Группы не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания
по обзорной проверке

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«27» августа 2018 года



Аудируемое лицо

Наименование:

Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк».

Место нахождения:

107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр.2.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Банком России 5 сентября 1994 г., регистрационный номер 3073.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 18 июля 2002 года за основным государственным номером 1027739004809.

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудировано)
Процентные доходы	3, 23	4,869,860	6,190,370
Процентные расходы	3, 23	(3,940,724)	(4,190,821)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ДОЛГОВЫМ ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ		929,136	1,999,549
Формирование резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	4, 10, 12, 13, 14, 23	(2,010)	(983,287)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		927,126	1,016,262
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		84,236	-
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5, 23	(1,851,194)	696,078
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(731,997)	(38,754)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6, 23	90,967	271,042
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	7	150	508
Доходы по услугам и комиссии полученные	8, 23	807,952	1,318,991
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8, 23	(237,867)	(271,931)
Формирование резервов на потери по прочим операциям	4, 15, 22, 23	(122,786)	(133,538)
Убыток от вложений в ассоциированную компанию		-	(962)
Прочие доходы	23	108,316	110,113
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ		(1,852,223)	1,951,547
ОПЕРАЦИОННЫЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ		(925,097)	2,967,809
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 23	(2,016,490)	(2,428,079)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(2,941,587)	539,730
Налог на прибыль		(352,810)	53,298
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ		(3,294,397)	593,028
Относящийся к:			
Акционерам материнского банка		(3,294,397)	594,349
Неконтрольной доле участия		-	(1,321)

Масленникова А. А.
Председатель Правления



Миглина Г.В.
Главный бухгалтер

27 августа 2018 года
Москва

Примечания на стр. 9-40 являются неотъемлемой частью настоящей Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудировано)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(3,294,397)	593,028
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ:		
Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Переоценка основных средств (за вычетом отложенного налога на прибыль)	648,761	-
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)	-	(276,615)
Выбытие переоценки справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	267,520
Прочая совокупная прибыль/(убыток), за вычетом налога на прибыль	648,761	(9,095)
Итого совокупный (убыток)/прибыль	(2,645,636)	583,933
Относящийся к:		
Акционерам материнского банка	(2,645,636)	585,254
Неконтрольным долям владения	-	(1,321)

Масленникова А. А.
Председатель Правления



Миглина Г.В.
Главный бухгалтер

27 августа 2018 года
Москва

Примечания на стр. 9-40 являются неотъемлемой частью настоящей Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Приме- чания	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года (пересмотренные данные)	31 декабря 2016 года (пересмотренные данные)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	10, 23	5,444,191	35,107,193	14,522,047
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ		630,041	682,715	734,573
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11, 23	36,462,060	56,046,781	61,582,279
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	732,210	16,384,783
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	36,445,620	-	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	13	5,095,728	6,040,238	14,250,332
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 23	4,982,932	7,790,436	17,501,939
Основные средства и нематериальные активы		2,676,036	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	15, 23	1,176,218	1,252,867	6,152,458
ИТОГО АКТИВЫ		93,521,232	110,326,619	134,599,190
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	16, 23	1,269,179	4,656,803	19,388,247
Средства клиентов	17, 23	75,331,821	82,224,896	86,664,336
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	10,126	54,973	731,494
Прочие резервы	4,22,23	74,893	79,252	41,683
Обязательства по текущему налогу на прибыль		80,607	-	420,426
Прочие обязательства	19, 23	453,613	520,180	471,163
Субординированные займы	20, 23	8,788,651	10,938,668	10,938,730
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		86,008,890	98,474,772	118,656,079
КАПИТАЛ:				
Капитал, относящийся к акционерам материнского банка:				
Уставный капитал	21	2,430,186	2,430,186	2,430,186
Эмиссионный доход	21	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	-	-
Накопленный (убыток)/Нераспределенная прибыль		(2,004,506)	2,983,760	7,863,532
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского банка		7,512,342	11,851,847	15,896,732
Неконтрольная доля участия		-	-	46,379
ИТОГО КАПИТАЛ		7,512,342	11,851,847	15,943,111
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		93,521,232	110,326,619	134,599,190

Масленникова А. А.

Председатель Правления
27 августа 2018 года

Примечания на стр. 9-40 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 ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/Накопленный (убыток)	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского банка	Неконтрольная 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
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(333)	(333)	-	(333)
Доля миноритариев ОПИФА «РГС-Нефтегаз»	-	-	-	-	-	-	6,549	6,549
Сделки с держателями неконтрольных долей	-	-	-	-	(2,006)	(2,006)	(25,049)	(27,055)
Переоценка справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	-	(276,615)	-	-	(276,615)	-	(276,615)
Выбытие переоценки справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	-	267,520	-	-	267,520	-	267,520
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	594,349	594,349	(1,321)	593,028
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	2,430,186	6,437,901	(843,982)	-	8,455,542	16,479,647	26,558	16,506,205
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 (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	-	-	648,761	-	648,761	-	648,761
Чистый убыток за период	-	-	-	-	(3,294,397)	(3,294,397)	-	(3,294,397)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	2,430,186	6,437,901	-	648,761	(2,004,506)	7,512,342	-	7,512,342

Масленикова А. А.
Председатель Правления

Миглина Г.В.
Главный бухгалтер

27 августа 2018 года

Примечания на стр. 9-40 являются неотъемлемой частью настоящей Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудировано, пересмотренные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(2,941,587)	539,730
Корректировки:			
Формирование резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	4,10,12,13, 14	2,010	983,287
Формирование резервов на потери по прочим операциям	4,15,22 7	122,786 (145)	133,538 (34)
Переоценка драгоценных металлов			
Чистая прибыль от продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(402)	(4,187)
Убыток от обесценения основных средств		16,470	81,159
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи		5,821	3,914
Доходы от полученных дивидендов		-	(1,255)
Чистый убыток от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		731,997	38,754
Убыток от вложений в ассоциированную компанию		-	962
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	5	1,252,902	(31,463)
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(84,236)	-
Переоценка средств в иностранной валюте	6	4,806	(73,469)
Убыток от выбытия основных средств		1,176	633
Доход от замены актива		-	(2,867)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	55,094	66,680
Изменение в начисленных процентах, нетто		82,291	296,550
Изменение в начисленных непроцентных доходах/расходах, нетто		7,232	66,372
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(743,785)	2,098,304
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ		52,674	(60,363)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		18,195,590	(8,130,715)
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		940,612	1,995,190
Ссуды, предоставленные клиентам		1,046,611	2,382,881
Прочие активы		(64,105)	3,825,067
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		(3,549,636)	(15,411,585)
Средства клиентов		(7,022,039)	6,633,533
Долговые ценные бумаги, погашенные в ходе обычной деятельности		(39,221)	(390,861)
Прочие обязательства		(73,380)	(35,279)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		8,743,321	(7,093,828)
Налог на прибыль уплаченный		(262,348)	(603,607)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		8,480,973	(7,697,435)

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные пересмотренные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(11,471)	(9,727)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		321	4,623
Приобретение инвестиций, оцениваемых через прочий совокупный доход		-	(6,436,116)
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(36,147,540)	-
Выручка от продажи ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход		213	7,520,710
Выручка от продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи		21,521	39,439
Приобретение дочерних компаний, за вычетом денежных средств в дочерних компаниях		-	377
Дивиденды полученные		-	1,255
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(36,136,956)	1,120,561
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение субординированного займа		(2,150,000)	-
Выручка от сделок с держателями неконтрольных долей		-	103
Убыток от сделок с держателями неконтрольных долей		-	(27,158)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(2,150,000)	(27,055)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(219)	-
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		143,200	(7,621)
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(29,663,002)	(6,611,550)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	10	35,107,193	14,522,047
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	10	5,444,191	7,910,497

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 4,295,018 тыс. руб. и 5,306,445 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составила 4,317,982 тыс. руб. и 6,614,080 тыс. руб., соответственно.

Масленникова А. А.
Председатель Правления

27 августа 2018 года

Миглина Г.В.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-40 являются неотъемлемой частью настоящей Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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 30 июня 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
		30 июня 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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года выпущенными акциями Банка владели следующие акционеры:

	30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./долл. США	62.7565	57.6002	60.6569
Руб./евро	72.9921	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

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 требуются классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые 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 долевые финансовые инструменты.

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)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> 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)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> , 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)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> 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 внутридневные 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	-	Амортизированна я стоимость	35,047,568	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	Кредиты и дебиторская задолженность	682,715	-	Амортизированна я 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)	Амортизирован ная стоимость	6,183,628	(65)
Ссуды, предоставленные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	8,225,377	(1,701,767)	Амортизирован ная стоимость	6,523,610	(1,701,767)
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	347,797	-	Амортизирован ная стоимость	347,797	-

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

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)
Признание соответствующего отложенного налога	-
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	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 ОКУ 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

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (тыс. руб.)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (тыс. руб.)
Процентные доходы		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	1,305,411	756,995
Кредиты физическим лицам	685,508	1,088,765
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	318,780	-
Кредиты юридическим лицам	50,123	426,086
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,510,022	2,920,543
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	997,981
Итого процентные доходы	4,869,860	6,190,370
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	2,319,077	3,034,461
Средства банков	1,018,648	526,394
Субординированные займы	602,588	604,526
Выпущенные долговые ценные бумаги	411	25,440
Итого процентные расходы	3,940,724	4,190,821
Чистый процентный доход до формирования резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	929,136	1,999,549

4. РЕЗЕРВ ПОД КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов представлена следующим образом:

	Денежные средства и их эквиваленты (тыс. руб.)	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизи- рованной стоимости (тыс. руб.)	Средства в банках и иных финансовых учреждениях (тыс. руб.)	Ссуды, предоставлен- ные клиентам (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2016 года	-	-	122,195	15,603,534	15,725,729
Формирование/(восста- новление) резерва	-	-	(103,886)	1,087,173	983,287
Списание активов	-	-	-	(9,481,552)	(9,481,552)
30 июня 2017 года	-	-	18,309	7,209,155	7,227,464
31 декабря 2017 года	-	-	761	11,671,140	11,671,901
31 декабря 2017 года после перехода на МСФО 9	-	-	826	13,372,907	13,373,733
Эффект дисконтирования денежных потоков	-	-	-	651,659	651,659
Формирование/(восста- новление) резерва	219	117,403	1,204	(116,816)	2,010
Продано по договору цессии	-	-	-	(5,499)	(5,499)
Списание активов	-	-	-	(2,229,491)	(2,229,491)
30 июня 2018 года	219	117,403	2,030	11,672,760	11,792,412

	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
Формирование резервов	115,376	18,162	133,538
Списание активов	(57,252)	-	(57,252)
30 июня 2017 года	445,933	59,845	505,778
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 резервов	119,182	3,604	122,786
Продано по договору цессии	(364)	-	(364)
Списание активов	(5,770)	-	(5,770)
30 июня 2017 года	561,654	74,893	636,547

В состав прочих резервов по состоянию на 30 июня 2018 года входит резерв по условным финансовым обязательствам в сумме 5,868 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 28,380 тыс. руб.; после перехода на МСФО 9: 20,417 тыс. руб.) и судебным искам в размере 69,025 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 50,872 тыс. руб.).

5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ 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:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (тыс. руб.)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (тыс. руб.)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами	(1,851,646)	691,935
Чистый прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	452	4,143
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,851,194)	696,078
Торговые операции, нетто	(598,292)	663,360
Корректировка справедливой стоимости, нетто	(1,252,902)	31,463
Дивиденды полученные	-	1,255
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,851,194)	696,078

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (тыс. руб.)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (тыс. руб.)
Торговые операции, нетто	95,773	197,573
Переоценка средств в иностранной валюте, нетто	(4,806)	73,469
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	90,967	271,042

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (тыс. руб.)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (тыс. руб.)
Торговые операции, нетто	5	474
Переоценка средств в драгоценных металлах, нетто	145	34
Итого чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	150	508

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (тыс. руб.)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные и кассовые операции	615,780	976,642
Гарантии выданные	95,955	9,852
Брокерские операции	74,043	297,790
Валютный контроль	4,051	25,435
Прочее	18,123	9,272
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	807,952	1,318,991
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные и кассовые операции	122,726	108,405
Комиссия платежных систем	56,104	88,133
Расходы по операциям инкассации	44,348	64,241
Брокерские операции	2,422	5,028
Прочее	12,267	6,124
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	237,867	271,931

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (тыс. руб.)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (тыс. руб.)
Заработная плата и премии	878,682	1,067,579
Взносы в государственные и внебюджетные фонды с заработной платы	265,189	309,652
Платежи в фонд страхования вкладов	211,460	168,355
Текущая аренда	189,704	207,830
Административно-хозяйственные расходы	135,686	151,619
Налоги, кроме налога на прибыль	67,185	74,343
Амортизация основных средств и нематериальных активов	55,094	66,680
Техническое обслуживание основных средств	39,535	46,507
Профессиональные услуги	30,150	79,295
Охрана	28,693	38,357
Убыток от обесценения основных средств	16,470	81,159
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	5,821	3,914
Командировочные расходы	4,596	10,997
Расходы на рекламу	3,164	6,804
Социальные нужды	2,146	7,437
Расходы от выбытия основных средств	1,176	633
Штрафы и пени уплаченные	907	3,407
Госпошлина по судебным делам	332	665
Прочие затраты	80,500	102,846
Итого операционные расходы	2,016,490	2,428,079

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Наличные денежные средства	3,643,787	4,366,811
Денежные средства на текущих счетах в Центральном Банке РФ (за исключением обязательных резервов)	1,534,966	3,453,376
Корреспондентские счета в других банках	202,307	27,227,381
Прочие средства, размещенные в банках до востребования, входящие в состав денежных средств и их эквивалентов	59,585	49,257
Средства в расчетных палатах бирж	3,765	10,368
	5,444,410	35,107,193
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(219)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	5,444,191	35,107,193

По состоянию на 30 июня 2018 г. нет размещенных средств, сумма которых превышает 10% от капитала Группы на одного контрагента (на 31 декабря 2017 г.: размещенные средства в сумме 26,868,187 тыс. руб. приходились на одного контрагента).

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1
1 января 2018 г.	-
Формирование резерва	219
30 июня 2018 г.	219

Информация о движении резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., представлена в Примечании 4.

11. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

	30 июня 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Облигации компаний РФ	14,174,204	8,214,302
Облигации банков РФ	9,895,600	8,541,126
Государственные долговые ценные бумаги	6,437,197	32,251,738
Долговые ценные бумаги местных органов власти	3,711,452	4,347,287
Долевые ценные бумаги российских компаний	2,243,607	2,692,328
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36,462,060	56,046,781

Данные о ставках и сроках погашения на 30 июня 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%	12.00%
Облигации и еврооблигации компаний РФ	18.04.2020	23.10.2052	7.00%	13.00%

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Государственные долговые ценные бумаги	15.12.2021	10.05.2034	6.90%	7.65%
Долговые ценные бумаги местных органов власти	13.07.2019	03.06.2025	7.50%	9.75%

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 30 июня 2018 года в состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были, в том числе, включены государственные долговые ценные бумаги, еврооблигации банков и облигации компаний, справедливой стоимостью 1,692,632 тыс. руб., переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банком. (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 16).

12. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	30 июня 2018 года (тыс. руб.)
Государственные долговые ценные бумаги	36,478,787
Корпоративные облигации	84,236
	36,563,023
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(117,403)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	36,445,620

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
1 января 2018 г.	-	-	-
Формирование резерва	94,845	22,558	117,403
30 июня 2018 г.	94,845	22,558	117,403

13. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО со сроком погашения более 1 дня	5,077,780	6,002,916
Прочие средства	19,978	38,083
	5,097,758	6,040,999

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,030)	(761)
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях	5,095,728	6,040,238

По состоянию на 30 июня 2018 г. Группа разместила средства у одного контрагента на сумму 5,076,658 тыс. руб., превышающую 10% капитала Группы (на 31 декабря 2017 г.: Группа разместила средства у одного контрагента на сумму 6,002,916 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 года, справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по соглашениям РЕПО, сроком погашения в течение одного месяца, составили:

	30 июня 2018 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Клиринговый сертификат участия	2,220,241	2,219,796
Облигации российских компаний	890,178	1,153,909
Облигации российских банков	744,249	820,464
Облигации местных органов власти	742,613	829,753
Еврооблигации российских банков	407,832	452,032
Государственные долговые ценные бумаги	57,011	60,916
Еврооблигации государственных органов власти	15,656	16,532
Итого	5,077,780	5,553,402

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 30 июня 2018 года были произведены 3 июля 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.

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
1 января 2018 г., после перехода на МСФО 9	-	826	826
Формирование резерва	1,204	-	1,204
30 июня 2018 г.	1,204	826	2,030

Информация о движении резерва под обесценение средств в банках и иных финансовых учреждениях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., представлена в Примечании 4.

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Ссуды выданные	16,655,692	19,461,576
	<u>16,655,692</u>	<u>19,461,576</u>
За минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11,672,760)	(11,671,140)
Ссуды, предоставленные клиентам	<u>4,982,932</u>	<u>7,790,436</u>

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

	30 июня 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1,978,692	2,007,724
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	808,015	889,270
Ссуды, обеспеченные поручительствами	429,868	470,584
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	248,154	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг, в т.ч.:	-	372,503
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	-	372,503
Необеспеченные ссуды	13,190,963	15,721,495
	<u>16,655,692</u>	<u>19,461,576</u>
За минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11,672,760)	(11,671,140)
Ссуды, предоставленные клиентам	<u>4,982,932</u>	<u>7,790,436</u>

	30 июня 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	8,648,917	11,447,466
Услуги	5,325,543	5,553,482
Торговля	2,294,578	2,118,483
Производство	178,346	167,487
Транспорт и связь	85,786	89,181
Строительство	72,770	34,861
Прочее	49,752	50,616
	<u>16,655,692</u>	<u>19,461,576</u>
За минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11,672,760)	(11,671,140)
Ссуды, предоставленные клиентам	<u>4,982,932</u>	<u>7,790,436</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	30 июня 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Потребительские кредиты	4,186,642	5,790,823
Прочие кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,337,681	5,508,523
Ипотечное кредитование	124,594	148,120
	<u>8,648,917</u>	<u>11,447,466</u>
За минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4,206,462)	(5,670,153)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>4,442,455</u>	<u>5,777,313</u>

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. необеспеченные ссуды составляют 13,190,963 тыс. руб. и 15,721,495 тыс. руб., из которых 7,120,207 тыс. руб. и 9,695,358 тыс. руб., соответственно, приходятся на кредиты, предоставленные физическим лицам.

По состоянию на 30 июня 2018 г. нет кредитов, сумма которых превышает 10% от капитала Группы на одного заемщика (на 31 декабря 2017 г.: был предоставлен кредит одному заемщику на сумму 1,311,731 тыс. руб.).

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 30 июня 2018 года представлен следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3		Итого
	коллективно	коллективно	индивидуально	коллективно	
Непросроченные и просроченные менее 30 дней	506,994	873	-	2,121	509,988
Просроченные свыше 30 дней	-	1,538	6,296,333	1,198,916	7,496,787
Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	506,994	2,411	6,296,333	1,201,037	8,006,775
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(17,390)	(83)	(6,294,014)	(1,154,811)	(7,466,298)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	489,604	2,328	2,319	46,226	540,477

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 30 июня 2018 года представлен следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Коллективно обесцененные				
Непросроченные и просроченные менее 30 дней	4,548,285	-	-	4,548,285
Просроченные свыше 30 дней	-	186,431	3,914,201	4,100,632
	4,548,285	186,431	3,914,201	8,648,917
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(198,391)	(119,786)	(3,888,285)	(4,206,462)

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	4,349,894	66,645	25,916	4,442,455
---	-----------	--------	--------	-----------

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	11,447,466	(5,670,153)	5,777,313	49.53%

В таблицах представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
1 января 2018 г., после перехода на МСФО 9	18,179	1,193	7,456,727	7,476,099
Формирование/(восстановление) резерва	890	3,725	(88,547)	(83,932)
Переводы в Этап 1	238	(238)	-	-
Переводы в Этап 2	(83)	83	-	-
Переводы в Этап 3	(1,836)	(4,680)	6,516	-
Эффект дисконтирования денежных потоков	2	-	95,483	95,485
Списанные суммы	-	-	(21,354)	(21,354)
30 июня 2018 г.	17,390	83	7,448,825	7,466,298

Потребительское кредитование

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
1 января 2018 г., после перехода на МСФО 9	90,835	76,603	3,587,785	3,755,223
Формирование/(восстановление) резерва	(49,238)	14,247	(150,658)	(185,649)
Переводы в Этап 1	15,274	(13,195)	(2,079)	-
Переводы в Этап 2	(5,061)	6,295	(1,234)	-
Переводы в Этап 3	(8,285)	(26,587)	34,872	-
Эффект дисконтирования денежных потоков	539	153	361,017	361,709
Списанные суммы	-	-	(1,303,186)	(1,303,186)
Продано по договору цессии	-	-	(2,319)	(2,319)
30 июня 2018 г.	44,064	57,516	2,524,198	2,625,778

Ипотечное кредитование

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
1 января 2018 г., после перехода на МСФО 9	482	371	3,357	4,210
Формирование/(восстановление) резерва	(232)	1,059	(76)	751
Переводы в Этап 1	169	223	(392)	-
Эффект дисконтирования денежных потоков	-	-	939	939

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Списанные суммы	-	-	(91)	(91)
30 июня 2018 г.	<u>419</u>	<u>1,653</u>	<u>3,737</u>	<u>5,809</u>

**Прочие кредиты,
предоставленные
физическим лицам**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
1 января 2018 г., после перехода на МСФО 9	161,582	59,950	1,915,843	2,137,375
Формирование/(восстановление) резерва	7,960	(44,135)	188,189	152,014
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	-
Эффект дисконтирования денежных потоков	54	23	193,449	193,526
Списанные суммы	-	-	(904,860)	(904,860)
Продано по договору цессии	-	-	(3,180)	(3,180)
30 июня 2018 г.	<u>153,908</u>	<u>60,617</u>	<u>1,360,350</u>	<u>1,574,875</u>

Информация о движении резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., представлена в Примечании 4.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	742,131	648,553
Гарантийные взносы	597,965	511,595
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	30,239	148,347
Незавершенные расчеты с использованием платежных карт	7,338	6,669
Контракты спот	-	10
	<u>1,377,673</u>	<u>1,315,174</u>
За вычетом резервов под кредитные убытки	<u>(561,654)</u>	<u>(448,606)</u>
	<u>816,019</u>	<u>866,568</u>
Нефинансовые активы:		
Имущество, полученное по договорам отступного и прочие внеоборотные активы, предназначенные для продажи	359,620	385,832
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	579	467
	<u>360,199</u>	<u>386,299</u>
Итого прочие активы	<u>1,176,218</u>	<u>1,252,867</u>

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 3
1 января 2018 г., после перехода на МСФО 9	448,606
Формирование резерва	119,182
Продано по договорам цессии	(364)
Списание активов	(5,770)
30 июня 2018 г.	<u>561,654</u>

Информация о движении резерва под обесценение по прочим активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., представлена в Примечании 4.

16. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Средства, полученные по соглашениям РЕПО	1,254,631	4,645,358
Незавершенные расчеты	14,528	8,059
Корреспондентские счета	20	3,386
Итого средства банков	1,269,179	4,656,803

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа привлекла средства одного контрагента на сумму 1,254,631 тыс. руб., что составляет более 10% от всех средств банков (на 31 декабря 2017 года: Группа привлекла средства одного контрагента на сумму 4,645,358 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО, сроком погашения в течение одного месяца, составили:

	30 июня 2018 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	1,000,509	1,424,349
Еврооблигации российских банков	208,654	220,851
Государственные долговые ценные бумаги	45,468	47,432
Итого по соглашениям РЕПО	1,254,631	1,692,632

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 30 июня 2018 года были проведены до 4 июля 2018 года.

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

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты	63,727,552	67,939,634
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	11,604,269	14,285,262
Итого средства клиентов	75,331,821	82,224,896

Анализ привлеченных средств по секторам экономики представлен следующим образом:

	30 июня 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Физические лица	65,302,819	73,817,843
Страхование	6,254,473	4,337,465
Услуги	1,161,259	975,640
Инвестиции и финансы	718,421	1,322,694
Торговля	654,122	539,430
Строительство	438,285	280,641
Производство и добывающая промышленность	367,572	386,627
Транспорт и связь	108,773	124,569
Прочее	326,097	439,987
Итого средства клиентов	75,331,821	82,224,896

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. у Группы нет обязательств, приходящихся на одного контрагента, превышающих 10% от всех средств клиентов.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	30 июня 2018 года (тыс. руб.)	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Процентные векселя	Июль 2018- март 2019	6.00-8.00	9,426	Январь 2018- октябрь 2019	6.00-8.00	54,273
Беспроцентные векселя	Июль 2018	-	700	Январь 2018	-	700
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			10,126			54,973

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	219,739	247,900
Обязательства перед персоналом	218,879	227,760
Контракты спот	-	28
Дивиденды к уплате	2	2
	438,620	475,690

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	14,952	44,175
Прочие	41	315
	<u>14,993</u>	<u>44,490</u>
Итого прочие обязательства	<u>453,613</u>	<u>520,180</u>

20. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

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

Срок погашения (год)	Процентная ставка, годовых	30 июня 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
2054	9.07%	1,200,000	2027	11.80%	2,110,000
2027	11.80%	560,000	2054	9.07%	1,200,000
2020	16.00%	400,000	2020	16.00%	1,000,000
2025	7.00%	300,000	2025	7.00%	300,000
2030	6.25%	208,171	2030	6.75%	208,188
		<u>8,788,651</u>			<u>10,938,668</u>

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

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	30 июня 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 общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 15 процентов от размера уставного капитала Банка.

22. 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).

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

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 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	2,222,002	2,502,758
Выданные гарантии	83,425	633,174
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	82,442	-
	2,387,869	3,135,932
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(5,868)	(28,380)
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	2,382,001	3,107,552

В таблице ниже представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

По неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов:

	Этап 1
1 января 2018 г., после перехода на МСФО 9	2,224
Новые обязательства	2,119
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2,224)
30 июня 2018 г.	2,119

По выданным гарантиям:

	Этап 1
1 января 2018 г., после перехода на МСФО 9	18,193
Новые финансовые гарантии	516
Финансовые гарантии, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(14,960)
30 июня 2018 г.	3,749

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:

	30 июня 2018 года (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Менее года	36,552	38,691
Итого обязательства по договорам операционной аренды	36,552	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 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. в консолидированной финансовой отчетности были созданы резервы по условным обязательствам в размере 69,025 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 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 время, 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 и мире.

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

23. 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:

	30 июня 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	103,707	5,444,410	26,868,187	35,107,193
- акционеры Группы	103,707		26,868,187	

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	(187)	(219)	-	-
- акционеры Группы	(187)		-	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	2,243,608	36,462,060	2,692,328	56,046,781
- акционеры Группы	2,243,608		2,692,328	
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	5,246,990	16,655,692	5,246,923	19,461,576
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	5,246,923		5,246,923	
- ключевой управленческий персонал Группы	67		-	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам	(5,246,925)	(11,672,760)	(3,935,192)	(11,671,140)
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	(5,246,923)		(3,935,192)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(2)		-	
Прочие активы	10,661	1,737,872	5,158	1,701,473
- акционеры Группы	10,627		5,090	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	34		68	
Средства банков	4,556	1,269,179	3,386	4,656,803
- акционеры Группы	4,556		3,386	
Средства клиентов	6,563,921	75,331,821	3,954,378	82,224,896
- акционеры Группы	4,538,061		1,624,658	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	2,017,735		2,323,674	
- ключевой управленческий персонал Группы	8,125		6,046	
Субординированные займы	8,580,480	8,788,651	10,730,480	10,938,668
- акционеры Группы	5,760,000		7,910,000	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	2,820,480		2,820,480	
Прочие обязательства	73	453,613	4,862	520,180
- акционеры Группы	73		4,862	
Выданные гарантии	68,552	83,425	161,859	633,174
- акционеры Группы	68,552		161,859	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	30 июня 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	36,132		38,769	
Вознаграждения	27,755	878,682	29,597	536,353
Взносы в государственные и внебюджетные фонды	8,377	265,189	9,172	166,208

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2018 года (тыс. руб.)		30 июня 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	428,418	4,869,860	312,461	6,190,370
- акционеры Группы	428,389		563	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	-		311,741	
- ключевой управленческий персонал Группы	29		157	
Процентные расходы	(744,465)	(3,940,724)	(1,083,155)	(4,190,821)
- акционеры Группы	(573,764)		(971,843)	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	(170,456)		(110,500)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(245)		(812)	
(Формирование)/восстановление резервов под кредитные убытки по долговому финансовым активам	-	(2,010)	182,220	(983,287)
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	-		182,220	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(455,521)	(1,851,194)	101,102	696,078
- акционеры Группы	(455,521)		96,082	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	-		5,020	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	5,294	90,967	48,623	271,042
- акционеры Группы	(5,757)		21,790	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	11,051		26,833	
Доходы по услугам и комиссии полученные	168,575	807,952	382,206	1,318,991
- акционеры Группы	64,240		353,721	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	104,335		28,485	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2,577)	(237,867)	-	(271,931)
- акционеры Группы	(2,577)		-	
Доля в финансовом результате ассоциированной компании	-	-	(962)	(962)
- ассоциированная компания	-		(962)	
(Формирование)/восстановление резервов по прочим операциям	2,566	(122,786)	-	(133,538)
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	2,566		-	
Прочие доходы	60,637	108,316	55,071	110,113
- акционеры Группы	56,166		48,222	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	4,471		6,849	

	30 июня 2018 года (тыс. руб.)		30 июня 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
Операционные расходы	(128,580)	(2,016,490)	(67,342)	(2,428,079)
- акционеры Группы	(85,090)		(9,099)	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	(7,358)		(151)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(36,132)		(58,092)	
Переоценка справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	-	(53,209)	(9,095)
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	-		(53,209)	

В консолидированном отчете об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами в связи с первым применением МСФО (IFRS) 9:

	30 июня 2018 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	(1,311,731)	(1,693,869)
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	(1,311,731)	
(Формирование)/восстановление резервов по прочим операциям	(4,451)	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	(4,451)	

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.

24. 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.

Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

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 распре- делено (тыс. руб.)	30 июня 2018 года (тыс. руб.)
Процентные доходы	685,508	50,123	4,134,229	-	4,869,860
Процентные расходы	(2,130,431)	(792,981)	(1,017,312)	-	(3,940,724)
Восстановление/(формирование) резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	32,884	83,932	(118,826)	-	(2,010)
Чистые процентные доходы/(расходы)	(1,412,039)	(658,926)	2,998,091	-	927,126
Чистые непроцентные доходы/(расходы)	67,583	115,106	(2,206,152)	171,240	(1,852,223)
Внешние операционные (расходы)/доходы	(1,344,456)	(543,820)	791,939	171,240	(925,097)
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	2,474,168	668,896	(3,143,064)	-	-
Итого операционные (расходы)/доходы	1,129,712	125,076	(2,351,125)	171,240	(925,097)
Операционные расходы	(1,391,375)	(177,319)	(183,141)	(264,655)	(2,016,490)
Убыток до налогообложения	(261,663)	(52,243)	(2,534,266)	(93,415)	(2,941,587)
Активы по сегментам	9,175,265	719,051	80,218,905	3,408,011	93,521,232
Обязательства по сегментам	65,580,026	18,888,498	1,281,593	258,773	86,008,890
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(55,094)	(55,094)
Капитальные затраты	-	-	-	(11,471)	(11,471)

	Розничный бизнес	Корпора- тивный бизнес	Инвести- ционная деятель- ность	Не распре- делено	30 июня 2017 года
Процентные доходы	1,088,765	426,086	4,675,519	-	6,190,370
Процентные расходы (Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2,493,522)	(1,145,465)	(551,834)	-	(4,190,821)
Чистые процентные доходы/(расходы)	(949,303)	(137,870)	103,886	-	(983,287)
Чистые процентные доходы/(расходы)	(2,354,060)	(857,249)	4,227,571	-	1,016,262
Чистые непроцентные доходы/(расходы)	1,146,560	275,175	458,049	71,763	1,951,547
Внешние операционные доходы/(расходы)	(1,207,500)	(582,074)	4,685,620	71,763	2,967,809

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	2,907,222	1,125,820	(3,752,384)	(280,658)	-
Итого операционные доходы	1,699,722	543,746	933,236	(208,895)	2,967,809
Операционные расходы	(1,658,221)	(198,649)	(262,157)	(309,052)	(2,428,079)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	41,501	345,097	671,079	(517,947)	539,730
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(66,680)	(66,680)
Капитальные затраты	-	-	-	(9,727)	(9,727)
					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

25. 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.

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

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

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:

30 июня 2018 года	Причина перевода между уровнями иерархии	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)	Уровни иерархии определения справедливой стоимости
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Непроизводственные финансовые активы, предназначенные для торговли из них переведены с Уровня 2 в течение отчетного периода		36,462,060	36,462,060	Уровень 1
	Котировки на активных рынках	321,035	321,035	
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		36,383,942	35,664,702	Уровень 1
		61,678	65,889	Уровень 2
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		5,095,728	5,095,728	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам		4,982,932	5,778,460	Уровень 2
Средства банков		1,269,179	1,269,179	Уровень 2
Средства клиентов		75,331,821	75,636,535	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги		10,126	10,141	Уровень 2
Субординированные займы		8,788,651	9,327,555	Уровень 2
31 декабря 2017 года				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Непроизводственные финансовые активы, предназначенные для торговли из них переведены с Уровня 2 в течение отчетного периода		55,551,734	55,551,734	Уровень 1
	Котировки на активных рынках	308,694	308,694	
Непроизводственные финансовые активы, предназначенные для торговли из них переведены с Уровня 1 в течение отчетного периода		495,047	495,047	Уровень 2
	Модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	488,394	488,394	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		732,210	732,210	Уровень 3

31 декабря 2017 года	Причина перевода между уровнями иерархии	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)	Уровни иерархии определения справедливой стоимости
<i>из них переведены с Уровня 2 в течение отчетного периода</i>				
	Модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	732,210	732,210	
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		82,224,896	82,376,495	Уровень 2
Выпущенные долговые ценные бумаги		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, включенная в вышеуказанные категории Уровня 2 была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков.

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.

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

На 30 июня 2018 года Группа полностью соблюдала все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Группы представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, который раскрывается в Примечании 20, 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 30 июня 2018 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 10,944,133 тыс. руб., сумма капитала первого уровня составляла 6,863,581 тыс. руб. с коэффициентами 11.50% и 7.21%, 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 10,944,133 тыс. руб. с коэффициентами 28.98% и 19.32%, соответственно

При расчете достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Группа включила в расчет капитала, полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня.

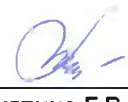
27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В июле 2018 года Банк произвел досрочный возврат субординированного займа:

Сумма (тыс. руб.)	Первоначальный срок погашения	Ставка, % годовых
400,000	2020	16%


Масленникова А. А.
 Председатель Правления




Миглина Г.В.
 Главный бухгалтер

27 августа 2018 года

Всего пронумеровано и сброшюровано

() листов

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания

ФБК

