

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
АО «РОСТ БАНК» и его дочерних организаций
за 2017 год

Апрель 2018 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
АО «РОСТ БАНК» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе	10
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Организация	15
2. Основные принципы учетной политики	17
3. Чистый процентный доход	31
4. Резерв под обесценение, прочие резервы	32
5. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	32
6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	33
7. Комиссионные доходы и расходы	33
8. Прочие доходы	33
9. Административные расходы и расходы на персонал	34
10. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	34
11. Средства в банках и других финансовых учреждениях	34
12. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	35
13. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
14. Ссуды, предоставленные клиентам	38
15. Инвестиционная недвижимость	42
16. Средства банков и других финансовых учреждений	42
17. Средства клиентов	43
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	43
19. Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и Прочие средства, полученные в рамках санации	43
20. Субординированные займы	44
21. Капитал	44
22. Договорные и условные обязательства	45
23. Операции со связанными сторонами	46
24. Оценка справедливой стоимости	49
25. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	56
26. Нормативные требования и Управление капиталом	57
27. Управление рисками	57
28. События после отчетной даты	64

Аудиторское заключение независимого аудитора

Временной администрации по управлению
АО «РОСТ БАНК»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «РОСТ БАНК» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в п. 1 раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, и за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в пп. 2 и 3 раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

1. С 31 декабря 2017 г. Банк стал соответствовать определению инвестиционной организации согласно МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Согласно МСФО, Группа должна была консолидировать дочерние организации и учитывать ассоциированные организации по методу долевого участия организаций с момента получения Группой контроля и существенного влияния над данными организациями и до 31 декабря 2017 г. Группа не консолидировала финансовые результаты ряда дочерних организаций и не применяла метод долевого участия к ряду ассоциированных организаций с момента получения Группой контроля и существенного влияния над данными организациями до 31 декабря 2017 г. Влияние данного отклонения от МСФО на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и консолидированный отчет о движении денежных средств Группы за 2017 год не было определено.

2. Инвестиция Группы в ассоциированную организацию, оцениваемую по справедливой стоимости, отражена в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 г. по нулевой стоимости. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении оценки справедливой стоимости данной инвестиции в силу отсутствия у руководства Группы полной информации о финансовом положении объекта инвестиций и, как следствие, отсутствия у нас возможности провести достаточные аудиторские процедуры в отношении допущений руководства при определении справедливой стоимости инвестиции. Следовательно, мы не могли определить, требуется ли внесение корректировок к балансовой стоимости инвестиции.
3. Инвестиции Группы в ряд неконсолидируемых дочерних организаций, оцениваемых по справедливой стоимости, отражены в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 г. в общей сумме 4 563 млн. рублей. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении оценки справедливой стоимости инвестиций Группы в данные организации по состоянию на 31 декабря 2017 г. в силу отсутствия у руководства Группы достаточной подтверждающей информации и, как следствие, отсутствия у нас возможности провести достаточные аудиторские процедуры в отношении допущений руководства, использованных при определении справедливой стоимости данных инвестиций. Следовательно, мы не могли определить, требуется ли внесение корректировок к балансовой стоимости данных инвестиций.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 1 к консолидированной финансовой отчетности «Организация», в котором указано, что начиная с 21 сентября 2017 г. в рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости, Банк осуществлял свою деятельность под руководством временной администрации. Также в данном примечании описаны планы Банка России в отношении объединения Банка с другими кредитными организациями с целью создания банка непрофильных активов. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями ст. 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк (далее – «Банковская группа»), обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями ст. 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку:

- 1) Выполнения Банковской группой по состоянию на 1 января 2018 г. обязательных нормативов, установленных Банком России.
- 2) Соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2018 г. обязательные нормативы, установленные Банком России, Банком не выполнялись.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования по ним утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Методики выявления значимого для Банка рыночного риска, управления рыночным риском и осуществления стресс-тестирования по нему не были утверждены уполномоченными органами управления Банка. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации Банка соответствовали внутренним документам, применяемым Банком, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. к полномочиям совета директоров и временной администрации Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами, применяемыми Банком, предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). До 20 сентября 2017 г. контроль за соблюдением предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) относился к полномочиям совета директоров и исполнительных органов управления Банка. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение периода с 1 января 2017 г. по 20 сентября 2017 г. совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита. С 21 сентября 2017 г. совет директоров и временная администрация по управлению Банком рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита. Исполнительные органы управления Банка с указанной даты отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка, не рассматривали. Мы также установили, что отчеты по риску ликвидности и достаточности собственных средств (капитала) в течение 2017 года не рассматривались исполнительными органами управления, временной администрацией и советом директором Банка.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России. Мы не проводили оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками Банка. При этом обстоятельства, указанные в Примечании 1 к консолидированной финансовой отчетности, могли стать следствием недостаточной эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками.



Д.Е. Вайнштейн
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

28 апреля 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «РОСТ БАНК»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 8 апреля 2015 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1051664003511.
Местонахождение: 109240, Россия, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 13, стр. 3.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентный доход	3	37 382,4	57 484,3
Процентный расход	3	(71 650,2)	(57 974,3)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		(34 267,8)	(490,0)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4	(544 957,0)	(17 182,7)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД		(579 224,8)	(17 672,7)
Доход от первоначального признания финансовых инструментов		-	933,4
Доход от приобретения дочерних организаций		-	99,0
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5	0,3	9 623,2
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи		(4 294,2)	81,1
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	6	(2 563,2)	(9 489,0)
Комиссионные доходы	7	424,4	765,3
Комиссионные расходы	7	(28,6)	(61,6)
Формирование прочих резервов	4	135,3	334,8
Доход от прекращения обязательств по субординированному займу	20	2 100,0	-
Прочие доходы	8	717,2	384,0
Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости		(20 487,4)	(2 379,4)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		(23 996,2)	290,8
УБЫТОК ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(603 221,0)	(17 381,9)
АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ И РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ	9	(2 532,3)	(4 747,6)
УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(605 753,3)	(22 129,5)
Расход по налогу на прибыль		10,8	(106,0)
ЧИСТЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(605 742,5)	(22 235,5)
Относящийся к: Акционерам материнского Банка		(605 742,5)	(22 235,5)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД			
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в прибыли и убытки в последующих периодах			
- Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		235,8	586,2
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		235,8	586,2
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ РАСХОД ЗА ПЕРИОД		(605 506,7)	(21 649,3)
Относящийся к: Акционерам материнского Банка		(605 506,7)	(21 649,3)

Руководитель Временной администрации
по управлению АО "РОСТ БАНК"
Концевой Денис

"28" апреля 2018 года

Заместитель Главного бухгалтера

Сахарова Юлия

"28" апреля 2018 года

Прилагаемые Примечания 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10	1 408,7	451,1
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		108,8	15,0
Средства в банках и других финансовых учреждениях	11	-	6 993,1
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	12		
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	12.1	28 514,3	-
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	12.2	-	285,8
Производные финансовые инструменты	12.3	-	8 906,9
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	13		
Ссуды, предоставленные клиентам	13.1	46 154,2	-
Ценные бумаги	13.2	52 613,5	15 593,8
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания	13.3	-	16 015,8
Ссуды, предоставленные клиентам	14	-	440 577,7
Инвестиционная недвижимость	15	-	29 853,6
Основные средства и нематериальные активы		45,4	115,6
Требования по текущему налогу на прибыль		12,0	4,6
Прочие активы		6 594,7	7 143,7
Дочерняя компания, приобретенная исключительно для перепродажи		-	5 573,4
ИТОГО АКТИВЫ		135 451,6	531 530,1
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	858,5
Средства банков и других финансовых учреждений	16	779 264,2	555 884,4
Средства клиентов	17	10 568,0	3 177,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	185,7	232,7
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	19	7 843,3	6 969,5
Прочие средства, полученные в рамках санации	19	9 174,7	10 470,3
Субординированные займы	20	-	2 100,0
Прочие обязательства		505,8	16 113,7
Неконтрольные доли дочерних организаций		-	2 307,0
Итого обязательства		807 541,7	598 113,5
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	21	9 940,0	9 940,0
Дополнительный капитал		4 019,3	4 039,2
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		499,9	264,1
Накопленный убыток		(686 549,3)	(80 826,7)
Итого капитал		(672 090,1)	(66 583,4)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		135 451,6	531 530,1

Руководитель Временной администрации
по управлению АО "РОСТ БАНК"
Концевой Денис
"28" апреля 2018 года



Заместитель Главного бухгалтера
Сахарова Юлия
"28" апреля 2018 года

Прилагаемые Примечания 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей)

	Акционерный капитал	Дополнитель- ный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Непокрытый убыток	Итого капитал
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	9 940,0	4 039,2	(322,1)	(58 591,2)	(44 934,1)
Чистый убыток за период	-	-	-	(22 235,5)	(22 235,5)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	586,2	-	586,2
Итого совокупный доход за период	-	-	586,2	(22 235,5)	(21 649,3)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	9 940,0	4 039,2	264,1	(80 826,7)	(66 583,4)
Чистый убыток за период	-	-	-	(605 742,5)	(605 742,5)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	235,8	-	235,8
Итого совокупный доход за период	-	-	235,8	(605 742,5)	(605 506,7)
Списание эмиссионного дохода	-	(19,9)	-	19,9	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	9 940,0	4 019,3	499,9	(686 549,3)	(672 090,1)

Прилагаемые Примечания 1-28 являются неотъемлемой частью
настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	35 027,5	52 046,3
Процентные расходы	(72 234,1)	(56 337,9)
Комиссионные доходы	426,9	671,7
Комиссионные расходы	(28,4)	(62,7)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой	834,9	(5 979,5)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период	8 053,4	1 362,8
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи	(924,4)	-
Прочие операционные расходы (доходы) уплаченные (полученные)	(388,9)	(5 468,4)
Расходы на персонал	(394,2)	(1 014,5)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(609,8)	(1 564,3)
Доля в прибыли ассоциированной компании		
Денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(30 237,1)	(16 346,5)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(93,9)	143,3
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	281,2	3 833,1
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	6 970,1	22 737,4
Кредиты, выданные клиентам	51 307,9	(210 099,8)
Запасы	812,9	-
Прочие активы	(437,2)	(4 302,4)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	227 884,2	192 691,5
Текущие счета и депозиты клиентов	7 551,2	7 559,5
Выпущенные ценные бумаги	(72,6)	(566,7)
Прочие обязательства	(15 100,3)	468,0
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	248 866,4	(3 882,6)
Налог на прибыль полученный (уплаченный)	(57,7)	(44,5)
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности	248 808,7	(3 927,1)

Прилагаемые Примечания 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(117 205,4)	(112 712,4)
Продажа инвестиций, имеющих в наличии для продажи	99 348,4	116 815,4
Вклады в уставные капиталы дочерних компаний	(230 000,0)	(3 005,8)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-	456,5
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	15,9	(11,8)
Чистое (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(247 841,1)	1 541,9

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	967,6	(2 385,2)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(10,0)	(26,2)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	451,1	2 862,5
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	1 408,7	451,1

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «РОСТ БАНК» (далее – «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с генеральной лицензией № 2888.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 109240, г. Москва, ул. Радищевская Верхняя, д. 13, стр. 3. Почтовый адрес: Российская Федерация, 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 3.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года на территории Российской Федерации Банк имел 1 дополнительный офис.

Начиная с ноября 2014 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») осуществляла мероприятия по предупреждению банкротства Банка (см. раздел «Непрерывность деятельности»). На основании плана участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка инвестором выступал М.О. Шишханов (100% владелец Банка); ПАО «БИНБАНК», конечным бенефициарным собственником которого также являлся М.О. Шишханов, предоставлял фондирование Банку. Межбанковские средства, полученные от ПАО «БИНБАНК», Банк в основном размещал в кредиты, выданные компаниям, связанным с бизнесом его акционера. Данные средства были основным источником его фондирования.

Во второй половине 2017 года у ПАО «БИНБАНК» возникли финансовые затруднения. В июне-сентябре 2017 года ПАО «БИНБАНК» направлял на утверждение ЦБ РФ обновления плана финансового оздоровления Банка, который находился на рассмотрении регулятора, начиная с февраля 2016 года. Акционеры ПАО «БИНБАНК» и Банка также осуществили ряд мер по повышению прозрачности источников погашения межбанковских кредитов, полученных от ПАО «БИНБАНК». Такой мерой, в частности, явился обмен ссуд, предоставленных клиентам, на контрольные пакеты акций и долей участия кредитуемых организаций. Как результат, по состоянию на отчетную дату основную долю баланса Банка составляют вложения в контрольные пакеты акций и доли участия в различных компаниях и выданные им кредиты (далее – «объекты инвестиций»), а также прочие акции и облигации компаний, связанных с акционером Банка.

В сентябре 2017 года Банк России принял решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка и ПАО «БИНБАНК». В рамках данных мер Банк России выступает основным инвестором с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк перестал осуществлять активные банковские операции. По состоянию на отчетную дату его основной деятельностью является управление объектами инвестиций с целью их дальнейшей реализации сторонним инвесторам.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа соответствует определению инвестиционной компании, как указано в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и применяет исключение для инвестиционных компаний в настоящей финансовой отчетности. Таким образом, Группа консолидирует те дочерние компании, которые оказывают Банку услуги, связанные с управлением инвестициями, а также административные услуги, и деятельность которых является продолжением деятельности Банка. Группа не консолидирует прочие дочерние компании (далее – «неконсолидируемые дочерние компании»), но учитывает их наряду с ассоциированными компаниями и прочими долевыми инвестициями в качестве инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют консолидируемые компании.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не являлся инвестиционной компанией. В отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года были консолидированы следующие компании:

Наименование дочерней компании	Страна ведения деятельности	Процент участия Банка в капитале/процент голосующих акций, % 31 декабря 2016 года
АО "РОСТ БАНК"	Российская Федерация	Материнский Банк
ООО "ФК "РОСТ"	Российская Федерация	100,00%
АО "РАПИД"	Российская Федерация	100,00%
ООО "РОСТ ИНВЕСТИЦИИ"	Российская Федерация	99,90%
ООО "РОСТ КАПИТАЛ"	Российская Федерация	99,90%
ЗПИФ рентный "Финам-Капитальные вложения"	Российская Федерация	80,01%
ООО "Карон"	Российская Федерация	51,00%

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года 100 % обыкновенных акций Группы владел Шишханов М.О.

21 сентября 2017 года в Банк была введена временная администрация Банка России, в результате чего полномочия его исполнительных органов были приостановлены.

14 марта 2018 года приказом Банка России на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» возложены функции временной администрации по управлению Банком сроком на шесть месяцев с приостановлением полномочий органов управления и акционера Банка.

Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность, и обязательства Группы будут погашаться в установленном порядке.

Начиная с ноября 2014 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») совместно с Банком России осуществляли мероприятия по предупреждению банкротства в отношении Банка в соответствии с Федеральным законом 175-ФЗ от 27 октября 2008 года «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» и Федеральным законом 127-ФЗ от 26 октября 2002 года «О несостоятельности (банкротстве)». План участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка (далее – «План участия») был утвержден решениями Правления ГК «АСВ» и Комитета банковского надзора Банка России 27 ноября 2014 года.

В рамках реализации Плана участия в 2014-2016 годах были проведены следующие мероприятия:

- 28 ноября 2014 года в Банк была введена временная администрация, функции которой были возложены на ГК «АСВ», полномочия действующих исполнительных органов были приостановлены.
- 12 декабря 2014 года ГК «АСВ», ПАО «БИНБАНК» и Банк подписали Генеральное соглашение, определяющее порядок и условия взаимодействия сторон при выполнении Плана участия.
- 12 декабря 2014 года ГК «АСВ» предоставила займ Банку в размере 18 400 000 тыс. рублей сроком на 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых, а также займ ПАО «БИНБАНК» на осуществление мероприятий по предупреждению банкротства ряда saniруемых банков, в число которых вошел АО «РОСТ Банк». ПАО «БИНБАНК» в свою очередь предоставил займ АО «РОСТ БАНК» в размере 11 840 000 тыс. рублей.
- 17 декабря 2014 года ПАО «БИНБАНК» приобрел 100% акций Банка.
- 25 марта 2015 года приказом Банка России были прекращены полномочия временной администрации и был избран новый состав Совета директоров Банка. Как результат, ПАО «БИНБАНК» приобрел контроль в отношении Банка.
- 22 декабря 2015 года Комитет Банковского надзора Банка России утвердил изменения в План участия, в соответствии с которыми новым инвестором был назначен Шишханов Михаил Османович (далее – «Инвестор»).
- 24 декабря 2015 года Инвестор приобрел 100% акций Банка у ПАО «БИНБАНК».

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

- 11 января 2016 года ГК «АСВ», ПАО «БИНБАНК», Шишханов М.О. и Банк подписали новое Генеральное соглашение, определяющее порядок и условия взаимодействия сторон при выполнении обновленного Плана участия.
- 18 января 2016 года часть займа, полученного в декабре 2014 года ПАО «БИНБАНК» от ГК «АСВ» на осуществление мероприятий по предупреждению банкротства saniруемых банков, в размере 11 840 000 тыс. рублей была переведена на Инвестора, который в качестве нового кредитора Банка должен был использовать данные средства в рамках участия в предупреждении банкротства Банка

Банк совместно с Инвестором и ПАО «БИНБАНК» подготовил и предоставил ГК «АСВ» 1 февраля 2016 года План финансового оздоровления Банка на период 2015-2025 годов (далее – «ПФО»). Планировалось, что ПФО будет утвержден Комитетом банковского надзора Банка России в третьем квартале 2017 года.

21 сентября 2017 года Банк России принял решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО «БИНБАНК» и Банка с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора.

В течение 2017 года межбанковские кредиты, полученные от ПАО «БИНБАНК», являлись основным источником финансирования Группы. По состоянию на 31 декабря 2017 г. сумма межбанковских кредитов, предоставленных ПАО «БИНБАНК» Банку, составила 779 255 млн. рублей, увеличившись на 233 420 млн. рублей с 31 декабря 2016 года. Отрицательное значение капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г. составило 672 090,1 млн. рублей, что свидетельствовало о возможных затруднениях Банка своевременно погашать свои обязательства перед ПАО «БИНБАНК».

14 марта 2018 года Банк России утвердил План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Предусмотренные планом участия Банка России меры должны обеспечить бесперебойную деятельность Банка по обслуживанию клиентов и исполнению имеющихся обязательств. В течение марта 2018 года межбанковские кредиты, предоставленные ПАО «БИНБАНК» Банку, были погашены в полном объеме за счет средств, полученных от Банка России.

Банк России планирует создать банк, консолидирующий проблемные активы Публичного акционерного общества Национальный банк «Траст», Акционерного общества АВТОВАЗБАНК и Банка (далее – «Банк непрофильных активов»), который будет являться правопреемником по обязательствам указанных организаций, и на который также будут передаваться часть проблемных и непрофильных активов Публичного акционерного общества БИНБАНК и Публичного акционерного общества Банк «Финансовая корпорация «Открытие». Планируется, что депозиты, предоставленные Банком России Публичному акционерному обществу Национальный банк «Траст» и Банку, будут основным источником фондирования Банка непрофильных активов.

27 апреля 2018 года Банк России утвердил изменения в план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, которым предусмотрено выделение Банком России финансирования на осуществление мероприятий по его докапитализации, которое будет направлено на приобретение дополнительного выпуска акций.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. рублей»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, которые учитываются по амортизированной или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Компании Группы ведут бухгалтерский учет и составляют финансовую отчетность в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета, банковским законодательством и соответствующими инструкциями (далее – «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных РСБУ отчетности, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Изменения в учетной политике

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа соответствует определению инвестиционной компании, как указано в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и применяет исключение для инвестиционных компаний в настоящей финансовой отчетности. С целью соблюдения требования МСФО (IFRS) 10 в отношении оценки и определения результатов деятельности инвестиционной организации практически по всем инвестициям на основе их справедливой стоимости Группа ретроспективно применила модель оценки инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости, поскольку в предыдущих отчетных периодах она применяла модель учета по фактическим затратам.

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Группа не имеет информации для данного раскрытия.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы, поскольку Группа не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей Группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

Инвестиционная организация

Группа является инвестиционной компанией и, следовательно, не консолидирует организации, находящиеся под ее контролем. Доли участия в неконсолидируемых дочерних компаниях отражаются в учете как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и оцениваются по справедливой стоимости. Инвестиции в ассоциированные компании также отражаются в учете как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и оцениваются по справедливой стоимости.

До 31 декабря 2017 года Группа консолидировала дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых она осуществляла.

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Принципы консолидации (до 31 декабря 2017 г.)

Консолидация дочерних компаний начиналась с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращалась с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключались полностью; нереализованные убытки также исключались, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствовала об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносились изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывалась как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относились на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводило к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивала контроль над дочерней компанией, она прекращала признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признавала справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицировала долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как инвестиции, переоцениваемые через прибыль или убыток, и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги и кредиты, а также неконсолидируемые дочерние и ассоциированные организации по справедливой стоимости, на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 24.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Инвестиции, переоцениваемые через прибыль или убыток, и имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением обесценения в результате существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в составе прибыли или убытка. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов от дивидендов

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

Признание доходов от аренды

Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «операционная аренда» данного примечания.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подразделяются на следующие категории:

Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные организации

Данные финансовые активы относятся в категорию оцениваемых по справедливой стоимости на том основании, что они входят в группу финансовых активов, управление которыми осуществляется и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости.

Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании: в соответствии с исключением, представленным в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Группа не консолидирует дочерние компании в финансовой отчетности. Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании учитываются в качестве финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа применяет данное исключение с 31 декабря 2017 года на перспективной основе.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия: МСФО (IAS) 28 разрешает компаниям венчурного капитала и аналогичным компаниям учитывать принадлежащие им доли участия в ассоциированных компаниях в соответствии с МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Таким образом, Группа не учитывает инвестиции в ассоциированные компании по методу долевого участия. Вместо этого Группа приняла решение оценивать инвестиции в ассоциированные компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, подразделяются на следующие категории:

- *Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.*
- *Ссуды, выданные клиентам, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Ссуды, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход, представляют собой производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Ссуды, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по справедливой стоимости, так как они управляются вместе с соответствующими долями участия на основании совокупного дохода, который включает прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, дивиденды и процентный доход. В случае если процентные ставки по ссудам, выданным клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, существенно отличаются от рыночных ставок, то такие ссуды корректируются с целью отражения разницы с соответствующим уменьшением или увеличением прибыли или убытка.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории имеющих в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов.

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, величина разницы между его первоначальной стоимостью (за вычетом погашения основной суммы и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения, если есть, ранее отраженных в консолидированном отчете о совокупном доходе, переносятся из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории имеющих в наличии для продажи – ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерва переоценки финансовых активов. В отношении долговых ценных бумаг и ссуд, выданных клиентам, категории имеющих в наличии для продажи убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых активов может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, но приняла на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Группа (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы: (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу; или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в консолидированном отчете о финансовом положении. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается.

Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Группа проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Группа не сохранила контроль, то признание актива прекращается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыли или убытки, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (далее – «МСФО (IAS) 37»);
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Полученные в результате такой переоценки прибыли или убытки отражаются в период возникновения в составе прибылей или убытков.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени и по этой причине считаются ликвидными. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Операционная аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа в качестве арендодателя

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Группа в качестве арендатора

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	4%
Компьютеры	25-50%
Мебель и офисное оборудование	5-50%
Транспортные средства	14,3-50%
Прочие	20-50%
Нематериальные активы	20-100%

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и эксплуатационной ценности. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом ликвидационной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыли или убытки в момент списания.

Инвестиции в недвижимость

Инвестиционное имущество – это объекты недвижимого имущества, которые используются в целях получения арендного дохода, или дохода от прироста их стоимости, или того и другого, а не для продажи в ходе обычной деятельности, использования в процессе производства, или предоставления товаров и услуг, или для управленческих целей. Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, изменения которой включаются в состав прибыли или убытка.

В случае если меняется цель использования инвестиционного имущества таким образом, что оно классифицируется в качестве основных средств, справедливая стоимость данного инвестиционного имущества на дату реклассификации становится первоначальной стоимостью основного средства для целей последующего учета.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Запасы

Запасы, включая готовую продукцию и незавершенное производство, отражаются по наименьшей из двух величин: стоимости фактических затрат (себестоимости) и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним компаниям, зависимым компаниям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним компаниям, зависимым компаниям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибыли или убытке, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Резервы

Резервы отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резервов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления Банка. Каждая компания в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании, оцениваются в этой функциональной валюте. Операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Рублей / 1 долл. США	57,6002	60,6569
Рублей / 1 евро	68,8668	63,8111

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относятся соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Существенные учетные суждения и источники неопределенности в оценках

Оценка Банка в качестве инвестиционной организации

Организации, которые соответствуют определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10, должны оценивать свои дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а не консолидировать их. Критерии соответствия определению инвестиционной организации представлены ниже:

- а) организация привлекает средства одного или нескольких инвесторов с целью оказания им услуг по управлению инвестициями;
- б) организация принимает на себя перед инвестором (инвесторами) обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала, инвестиционного дохода либо и того, и другого;
- в) организация оценивает и определяет результаты деятельности практически по всем своим инвестициям на основе их справедливой стоимости.

После введения временной администрации в сентябре 2017 года Банк существенно сократил и к 31 декабря 2017 года перестал осуществлять активные банковские операции. По состоянию на 31 декабря 2017 года основной деятельностью Банка является управление объектами инвестиций с целью их дальнейшей реализации сторонним инвесторам.

В соответствии с политикой по управлению инвестициями Банка целью работы с объектами инвестиций является максимизация их стоимости для продажи по цене, не менее целевой. Банк не получает каких-либо иных выгод от своих инвестиций, которые недоступны другим сторонам, не связанным с соответствующим объектом инвестиций.

Руководство Банка составляет управленческую отчетность по справедливой стоимости в разрезе отдельных объектов инвестиций. Данная информация предоставляется ключевому управленческому персоналу, который оценивает практически все свои инвестиции по справедливой стоимости и принимает решения на ее основе.

В той степени, в которой это допускается МСФО, все финансовые активы Группы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости. Банк имеет задокументированную стратегию выхода практически для всех инвестиций.

Банк соответствует дополнительным критериям инвестиционной компании: у него имеется более одной инвестиции, объектами инвестиций в основном являются акции, долевыми ценными бумагами и ссуды, выданные дочерним и ассоциированным компаниям. При этом Банк не соответствует критерию, согласно которому инвесторы инвестиционной компании не должны являться связанными сторонами. Основным инвестором Банка является Банк России, который также является его связанной стороной. Руководство Банка не рассматривает данный признак в качестве ключевого признака или признака, препятствующего использованию концепции инвестиционной компании.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Таким образом, руководство Банка сделало вывод о том, что с 31 декабря 2017 г. Банк стал соответствовать определению инвестиционной организации. Данный вывод будет пересматриваться на ежегодной основе, если какие-либо из вышеуказанных критериев или характеристик изменятся. Банк учитывает изменение своего статуса перспективно.

В рамках применения исключения из требования в отношении консолидации для инвестиционных компаний Группа вынесла существенное суждение о том, что все ее дочерние и ассоциированные компании по состоянию на 31 декабря 2017 года не являются консолидируемыми и учитываются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Переклассификация ссуд, предоставленных клиентам, из займов и дебиторской задолженности в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В связи с изменением статуса на инвестиционную организацию Группа реклассифицировала ссуды, предоставленные клиентам, из займов и дебиторской задолженности в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, поскольку по состоянию на дату смены статуса она не имеет намерение удерживать данные финансовые активы до срока погашения. Группа рассматривает кредиты, выданные дочерним и ассоциированным компаниям, в совокупности со справедливой стоимостью их долевых инструментов. Группа намеревается продать прочие ссуды, предоставленные клиентам, в обозримом будущем. Как следствие, она оценивает их по справедливой стоимости.

Пересчет сравнительной информации

МСФО (IFRS) 10 предусматривает оценку и определение результатов деятельности инвестиционной организации практически по всем инвестициям на основе их справедливой стоимости. Чтобы выполнить данное требование Группа ретроспективно применила модель оценки инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости, поскольку в предыдущих отчетных периодах она применяла модель учета по фактическим затратам. В этой связи сравнительная информация была пересчитана.

Ниже представлено влияние пересчета на консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Корректировки	После пересчета
Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	-	(2 379,4)	(2 379,4)
УБЫТОК ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(22 129,5)	-	(22 129,5)
АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ И РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ	(7 127,0)	2 379,4	(4 747,6)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ РАСХОД ЗА ПЕРИОД	(22 235,5)	-	(22 235,5)

В процессе применения положений учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

При оценке большинства активов использовались следующие методы оценки (в порядке приоритетности):

- рыночный подход: котируемые цены;
- доходный подход: метод дисконтированных денежных потоков (ДДП);
- рыночный подход: оценочные мультипликаторы сопоставимой компании;
- метод чистых активов.

Для определения справедливой стоимости с помощью подходов, отличных от рыночного на основании котируемых цен, необходимо применять суждение и учитывать факторы, характерные для конкретного актива. Изменения в допущениях, применяемых в оценке, могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, указанную в отчете о финансовом положении.

Справедливая стоимость ссуд, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости

Ставки дисконтирования, используемые для определения справедливой стоимости рублевых ссуд, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2017 года составили 11-16% годовых. Ставки дисконтирования, используемые для определения справедливой стоимости ссуд, выданных в долларах США, оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2017 года составили 5,5-10,5% годовых.

Признание отложенных налоговых активов

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не признает отложенные налоговые активы в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, поскольку отсутствует высокая вероятность наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях, когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 года) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию финансовых активов Группы, и не повлияет на оценку ее финансовых активов, а также на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Как следствие, Группа предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 не окажет существенного влияния на ее капитал.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Группа не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Группа не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Группы соответствует требованиям разъяснения, Группа не ожидает, что оно окажет влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Группа будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Группа осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Группа может быть вынуждена установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:	33 758,4	50 973,3
- процентные доходы по активам, не подвергшимся обесценению	32 009,1	45 686,7
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	1 749,3	5 286,6
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	3 624,0	6 066,5
Итого процентные доходы	37 382,4	57 484,3
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	33 223,0	49 124,4
Проценты по средствам в банках и других финансовых учреждениях	535,4	1 848,9
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	33 758,4	50 973,3
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(296,5)	(4 009,9)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(0,4)	(8,9)
Проценты по средствам банков и других финансовых учреждений	(69 365,8)	(52 136,8)
Проценты по средствам, привлеченным от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	(968,1)	(791,6)
Проценты по прочим средствам, привлеченным в рамках санации	(1 019,4)	(1 027,1)
Итого процентные расходы	(71 650,2)	(57 974,3)
Чистый процентный расход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(34 267,8)	(490,0)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные юридическим лицам	Ссуды, предоставлен- ные физическим лицам	Ссуды, предоставлен- ные кредитным организациям	Итого
31 декабря 2015 года	69 603,7	1 774,8	5 306,9	76 685,4
Формирование/(восстановление) резервов	17 146,1	(224,1)	260,7	17 182,7
Списание активов	(2 860,3)	-	(3 820,6)	(6 680,9)
31 декабря 2016 года	83 889,5	1 550,7	1 747,0	87 187,2
Формирование/(восстановление) резервов	544 408,1	548,9	-	544 957,0
Списание активов	(1 093,8)	(437,0)	(1 747,0)	(3 277,8)
Списание резервов в результате перевода в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(627 203,8)	(1 662,6)	-	(628 866,4)
31 декабря 2017 года	-	-	-	-

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и аккредитивы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
31 декабря 2015 года	192,9	590,9	-	783,8
Формирование/(восстановление) резервов	84,0	(418,8)	-	(334,8)
31 декабря 2016 года	276,9	172,1	-	449,0
Формирование/(восстановление) резервов	2,3	(137,6)	-	(135,3)
31 декабря 2017 года	279,2	34,5	-	313,7

Резервы под обесценение вычитаются из соответствующих активов. Резервы под обесценение по гарантиям и аккредитивам учитываются в составе прочих обязательств.

5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Торговые операции, нетто	0,3	9 655,6
Изменение справедливой стоимости, нетто	-	(32,4)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0,3	9 623,2

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Торговые операции, нетто	834,9	(5 979,5)
Валютные производные инструменты, нетто	(957,9)	(1 527,0)
Переоценка валютных статей, нетто	(2 440,2)	(1 982,5)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(2 563,2)	(9 489,0)

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Комиссионные доходы:		
Гарантии	413,6	668,8
Прочее	10,8	96,5
Итого комиссионные доходы	424,4	765,3
Комиссионные расходы:		
Услуги Расчетного Клирингового Центра	(14,4)	(20,6)
Расходы по агентским договорам	(14,2)	(41,0)
Итого комиссионные расходы	(28,6)	(61,6)

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Доход от аренды имущества	244,3	210,4
Доходы от операций с основными средствами и прочим имуществом	211,7	166,7
Пени по гарантиям и прочим операциям	0,5	0,3
Прочее	260,7	6,6
Итого прочие доходы	717,2	384,0

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

9. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ И РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

Административные расходы и расходы на персонал представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Убыток от обесценения запасов	1 554,9	1 709,5
Расходы на персонал	316,1	1 049,0
Прочие расходы	661,3	824,8
Итого Административные расходы и расходы на персонал	2 532,3	4 747,6

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспонденские счета в банках и других финансовых учреждениях	900,3	-
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	502,5	19,9
Наличные средства	5,9	431,2
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	1 408,7	451,1

11. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в банках и других финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
По амортизированной стоимости:		
Срочные кредиты в банках, за исключением Центрального банка Российской Федерации	-	5 451,6
Корреспонденские счета в банках и других финансовых учреждениях	-	3 288,5
	-	8 740,1
За вычетом резерва под обесценение	-	(1 747,0)
Итого средства в банках и других финансовых учреждениях	-	6 993,1

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет два контрагента, остатки которых составляют более 10% от суммарного остатка средств в банках и других финансовых учреждениях. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 5 938,4 млн. рублей.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

12.1. ИНВЕСТИЦИИ В НЕКОНСОЛИДИРУЕМЫЕ ДОЧЕРНИЕ И АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

На 31 декабря 2017 года в консолидированную финансовую отчетность Группы были включены следующие основные неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании:

Наименование	Сегмент	Страна регистрации	Доля участия
Ясенево			
ОАО "ОТД "Ясенево"	Строительство и сдача в аренду торговых центров	РОССИЯ	99,18%
ООО "ФАВОРИТ АЛЬЯНС"	Строительство и сдача в аренду торговых центров	РОССИЯ	99,18%
ООО "ВЕРСАЛЬ"	Строительство и сдача в аренду торговых центров	РОССИЯ	99,18%
ВЕГЕТТА			
АО "ВЕГЕТТА"	Сдача в аренду складских помещений	РОССИЯ	100,00%
Курьяновское			
АО "Курьяновское"	Сдача в аренду складских помещений	РОССИЯ	100,00%
Тройка Лизинг			
ООО "Тройка Лизинг"	Лизинг	РОССИЯ	100,00%
РАПИД			
АО "РАПИД"	Инвестор-застройщик	РОССИЯ	100,00%
РОСТ ИНВЕСТИЦИИ			
Интеко			
АО "ИНТЕКО"	Строительство жилых домов	РОССИЯ	87,5%
ЗАО "Патриот"	Строительство жилых домов	РОССИЯ	87,5%
ООО СК "Стратегия"	Строительство жилых домов	РОССИЯ	87,5%
НЛХК			
ЗАО "Новоенисейский лесохимический комплекс"	Деревообработка	РОССИЯ	71,0%
РУСГРЭЙН ХОЛДИНГ			
ООО "ПТИЦЕФАБРИКА "АШКАДАРСКАЯ"	Сельское хозяйство	РОССИЯ	69,0%
ОАО "ТУРБАСЛИНСКИЕ БРОЙЛЕРЫ"	Сельское хозяйство	РОССИЯ	69,0%
ОАО "ТУЙМАЗИНСКАЯ ПТИЦЕФАБРИКА"	Сельское хозяйство	РОССИЯ	69,0%
ООО "ПЛЕМПТИЦЕФАБРИКА "ЮБИЛЕЙНАЯ"	Сельское хозяйство	РОССИЯ	69,0%
ООО "ПТИЦЕФАБРИКА "УФИМСКАЯ"	Сельское хозяйство	РОССИЯ	69,0%
ООО ТД "ТУРБАСЛИНСКИЙ БРОЙЛЕР"	Торговля сельскохозяйственной продукцией	РОССИЯ	69,0%
ОАО "УКХП"	Торговля сельскохозяйственной продукцией	РОССИЯ	69,0%
ООО "РУССКОЕ ЗЕРНО УФА"	Сельское хозяйство	РОССИЯ	68,3%
ООО "ТОРГОВЫЙ ДОМ "АВДОН"	Торговля сельскохозяйственной продукцией	РОССИЯ	69,0%
ООО РУССКАЯ НИВА	Торговля сельскохозяйственной продукцией	РОССИЯ	69,0%
A101			
ООО "A101"	Строительство жилых и нежилых зданий	РОССИЯ	49,0%
РОСТ КАПИТАЛ			
ООО "РОСТ КАПИТАЛ"	Девелопмент:земельные участки и недвижимость	РОССИЯ	100,00%
ООО"Монтажотделстрой"	Девелопмент:земельные участки и недвижимость	РОССИЯ	100,00%
АО "Московская книга"	Сдача в аренду офисно-складских помещений	РОССИЯ	100,00%
ООО "Ситиград"	Сдача в аренду торговых помещений	РОССИЯ	100,00%
ООО "Фаворит Технолоджи"	Сдача в аренду офисно-складских помещений	РОССИЯ	100,00%
ООО "Триумф"	Сдача в аренду торговых помещений	РОССИЯ	100,00%
ООО "Русская мельница-Н"	Сдача в аренду офисно-складских помещений	РОССИЯ	100,00%
АО "Оритекс"	Сдача в аренду складских помещений	РОССИЯ	100,00%
АО "Русинком"	Сдача в аренду складских помещений	РОССИЯ	100,00%
ООО "ДЖАСТ М"	Сдача в аренду торговых помещений	РОССИЯ	100,00%
ООО "ИнвестПаркинг"	Многоэтажный паркинг	РОССИЯ	100,00%
АО "Теплые торговые ряды"	Девелопмент:земельные участки и недвижимость	РОССИЯ	100,00%
АО "Бизнес Финансы Недвижимость"	Сдача в аренду офисных помещений	РОССИЯ	100,00%
АО "МДЗ "Дербеневка"	Девелопмент:земельные участки и недвижимость	РОССИЯ	100,00%
АО "Русь"	Сдача в аренду складских помещений	РОССИЯ	99,94%
АО "Деловой центр"			
АО "Деловой центр"	Торговля оптовая прочими строительными материалами и изделиями	РОССИЯ	100,0%
ЗПИФ "Финам - Капитальные вложения"			
ЗПИФ "Финам - Капитальные вложения"	Сдача в аренду сельскохозяйственных земель	РОССИЯ	80,0%
УНГП			
АО "УНГП"	Добыча нефти	РОССИЯ	56,2%
ЗПИФ недов. "Шоколад"			
ЗПИФ недов. "Шоколад"	Сдача в аренду торговых и офисных помещений	РОССИЯ	36,2%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года
Сдача в аренду офисно-складских и торговых помещений	17 559,8
Строительство	9 550,1
Добыча нефти	1 122,2
Лизинг	282,2
Итого инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	28 514,3

12.2. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли.

	31 декабря 2016 года		ИТОГО
	Процентная ставка к номиналу	Финансовые активы по справедливой стоимости	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток :			
Банковские облигации	12.4 %	109,1	109,1
Облигации федерального займа	5%	176,7	176,7
Итого		285,8	285,8

По состоянию 31 декабря 2016 года банковские облигации имеют срок погашения июнь 2021 года.

По состоянию 31 декабря 2016 года облигации федерального займа имеют срок погашения август 2018 года.

12.3. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

В 2016 году Группа заключала торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы и обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2016 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
Валютные контракты			
Форварды и свопы – иностранные контракты	85 091,7	8 870,8	(35,1)
Форварды и свопы – внутренние контракты	66 810,4	36,1	(823,4)
Итого производные активы/(обязательства)	151 902,1	8 906,9	(858,5)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сделки с производными финансовыми инструментами отсутствовали.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

13.1. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, на 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года
Неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании:	
Строительство	8 214,1
Сельское хозяйство	1 517,4
Недвижимость	1 463,8
Инвестиционная и прочая финансовая деятельность	1 355,7
Деревообрабатывающая промышленность	792,4
Торговля	695,5
Пищевая промышленность	464,2
Итого ссуды, предоставленные неконсолидируемым дочерним организациям, оцениваемые по справедливой стоимости	14 503,1
Прочие заемщики	31 651,1
Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	46 154,2
	31 декабря 2017 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	2 109,4
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и земельных участков	698,8
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	239,5
Ссуды, обеспеченные залогом прав требований	17,5
Необеспеченные ссуды	43 089,0
Итого ссуды, предоставленные клиентам	46 154,2

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

13.2. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	18 882,7	1 181,6
Паи ЗПИФ	-	744,0
Вложения в уставные капиталы	-	3,9
Долговые инструменты		
Банковские облигации	32 280,2	3 246,6
Корпоративные облигации	-	7 459,4
Корпоративные еврооблигации	1 450,6	2 459,7
Муниципальные облигации	-	498,6
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	52 613,5	15 593,8

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года корпоративные облигации имеют сроки погашения с сентября 2019 года по июль 2032 года и с марта 2019 года по июль 2027 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года банковские облигации имеют сроки погашения с марта 2018 года по сентябрь 2025 года и с октября 2016 года по сентябрь 2025 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года муниципальные облигации имеют сроки погашения октябрь 2019 года.

13.3. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Долговые инструменты		
Банковские облигации	-	16 015,8
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	16 015,8

По состоянию на 31 декабря 2016 года облигации банков, переданные без прекращения признания по договорам РЕПО имели срок возврата до 24 марта 2017 года.

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2016 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные клиентам - юридическим лицам	516 928,3
Ссуды, предоставленные клиентам - физическим лицам	9 089,6
	526 017,9
За вычетом резерва под обесценение	(85 440,2)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	440 577,7

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2017 года ссуды, предоставленные клиентам реклассифицированы в статью «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

По состоянию на 31 декабря 2016 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	85 825,5
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и земельных участков	42 090,4
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	11 621,9
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	6 463,2
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	5 560,5
Ссуды, обеспеченные залогом прав требований	1 743,4
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	587,0
Необеспеченные ссуды	372 126,0
	526 017,9
За минусом резерва под обесценение	(85 440,2)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	440 577,7

Далее представлен анализ ссуд, предоставленных клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года по секторам экономики:

	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики:	
Недвижимость	164 530,5
Инвестиционная и прочая финансовая деятельность	158 409,0
Торговля	49 835,4
Сироительство	42 293,6
Сельское хозяйство	24 736,5
Добывающая промышленность	16 374,5
Нефтегазовая промышленность	14 579,4
Металлургия	12 787,7
Деревообрабатывающая промышленность	9 536,6
Физические лица	9 089,6
Прочие услуги	7 387,8
Энергетика	5 329,9
Факторинг	4 995,5
Пищевая промышленность	4 097,7
Производство	1 033,2
Транспорт и связь	967,8
Прочее	33,2
	526 017,9
За минусом резерва под обесценение	(85 440,2)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	440 577,7

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2016 года
Потребительские ссуды	7 159,9
Ипотечное кредитование	1 074,4
Автокредитование	855,3
	<hr/> 9 089,6
За минусом резерва под обесценение	(1 550,7)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<hr/> 7 538,9 <hr/>

На 31 декабря 2016 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым сторонам (заемщикам), составляла 117 200,4 млн. рублей (22,3% от совокупного кредитного портфеля). По этим данным кредитам был создан резерв в размере 16 385,3 млн. рублей.

Информация о Географической концентрации ссуд, предоставленных клиентам, представлена в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 212 367,0 млн. рублей, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2016 года проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 39 211,9 млн. рублей или 7,5% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение

По состоянию на 31 декабря 2016 года ссуды, предоставленные клиентам, разделены на три основные категории, исходя из количества дней просрочки и коэффициента резерва по ссуде. Непросроченными и необесцененными ссудами являются ссуды, по которым просроченная задолженность отсутствует и коэффициент резерва менее 21%. Просроченными, но необесцененными ссудами являются ссуды, по которым просроченная задолженность не превышает 30 дней и коэффициент резерва менее 21%. Обесцененными ссудами являются ссуды, по которым просроченная задолженность превышает 30 дней или коэффициент резерва более 21%. В таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам

Согласно требованиям Центрального банка Российской Федерации, списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам.

31 декабря 2016 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	431 280,3	13 658,1	417 622,2
Обесцененные кредиты:			
- непросроченные	46 303,0	31 086,3	15 216,7
- просроченные на срок менее 30 дней	331,0	296,8	34,2
- просроченные на срок 30-89 дней	255,8	179,0	76,8
- просроченные на срок 90-179 дней	7,3	7,0	0,3
- просроченные на срок 180-359 дней	1 192,0	1 175,9	16,1
- просроченные на срок более 1 года	37 558,9	37 486,4	72,5
Всего обесцененных кредитов	85 648,0	70 231,4	15 416,6
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	516 928,3	83 889,5	433 038,8
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты			
- непросроченные	6 998,6	902,3	6 096,3
- просроченные на срок менее 30 дней	18,6	4,5	14,1
- просроченные на срок 30-89 дней	28,4	19,6	8,8
- просроченные на срок 90-179 дней	10,3	9,2	1,1
- просроченные на срок 180-359 дней	76,5	72,1	4,4
- просроченные на срок более 360 дней	22,3	22,2	0,1
Всего обесцененных кредитов	156,1	127,6	28,5
Всего потребительских кредитов	7 154,7	1 029,9	6 124,8
Ипотечные кредиты			
- непросроченные	807,1	21,7	785,4
- просроченные на срок менее 30 дней	35,0	5,4	29,6
- просроченные на срок 30-89 дней	25,4	11,9	13,5
- просроченные на срок 90-179 дней	12,3	7,4	4,9
- просроченные на срок 180-359 дней	46,7	32,5	14,2
- просроченные на срок более 360 дней	147,9	147,9	-
Всего обесцененных кредитов	267,3	205,1	62,2
Всего ипотечных кредитов	1 074,4	226,8	847,6
Кредиты на покупку автомобилей			
- непросроченные	653,3	157,1	496,2
- просроченные на срок менее 30 дней	38,3	2,1	36,2
- просроченные на срок 30-89 дней	26,0	7,8	18,2
- просроченные на срок 90-179 дней	13,1	8,8	4,3
- просроченные на срок 180-359 дней	124,6	114,5	10,1
Всего обесцененных кредитов	202,0	133,2	68,8
Всего кредитов на покупку автомобилей	855,3	290,3	565,0
Прочие кредиты/Кредитные карты			
- непросроченные	1,0	0,2	0,8
- просроченные на срок 30-89 дней	4,2	3,5	0,7
Всего обесцененных кредитов	4,2	3,5	0,7
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	5,2	3,7	1,5
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	9 089,6	1 550,7	7 538,9
Всего кредитов, выданных клиентам	526 017,9	85 440,2	440 577,7

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

15. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

Стоимость	
31 декабря 2015 года	10 675,1
Поступление в связи с объединением бизнеса	21 524,0
Перевод из основных средств	33,9
Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	(2 379,4)
31 декабря 2016 года	29 853,6
Поступление в связи с объединением бизнеса	17 007,1
Выбытие	(261,6)
Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	(20 487,4)
Реклассификация в связи с изменением статуса на инвестиционную компанию	(26 111,7)
31 декабря 2017 года	-

В состав доходов от аренды недвижимости включен доход от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года на сумму 244,3 млн. рублей и 210,4 млн. рублей, соответственно (Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года убыток от обесценения составил 20 487,4 млн. рублей и 2 379,4 соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиционная недвижимость неконсолидируемых дочерних организаций отражена в составе инвестиций в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании.

16. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и других финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
По амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	779 255,0	519 356,0
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	36 505,1
Корреспонденские счета других банков	9,2	23,3
Итого средства банков и других финансовых учреждений	779 264,2	555 884,4

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года средства банков и других финансовых учреждений в сумме 779 264,2 млн. рублей (100,0% от общей суммы) и 545 833,2 млн. рублей (98,2% от общей суммы), соответственно, относились к одному банку, что представляет собой значительную концентрацию.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
По амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты		
- юридические лица	0,3	2 324,1
- физические лица	2,5	364,2
Депозиты до востребования		
- юридические лица	10 384,5	234,8
- физические лица	180,7	254,3
Итого средства клиентов	10 568,0	3 177,4

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства клиентов в сумме 10 368,3 млн. рублей (98,1%) представляют собой средства дочерних компаний Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства клиентов в сумме 1 847,3 млн. рублей (58,1%) представляли собой средства 10 крупнейших клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 2,5 млн. рублей и 364,2 млн. рублей, соответственно. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения, месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2017 года
Векселя	До востребования	-	185,7
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			185,7
	Дата погашения, месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2016 года
Векселя	До востребования	7-10%	232,7
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			232,7

19. СРЕДСТВА, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ ОТ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ» И ПРОЧИЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ В РАМКАХ САНАЦИИ

12 декабря 2014 года в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению Группой были получены средства от ГК «АСВ» в размере 18 400 млн. рублей под процентную ставку 0,51% годовых на срок 10 лет. Согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Группа дисконтировала данные средства с использованием соответствующей рыночной ставки. Группа признала средства, привлеченные от ГК АСВ, по справедливой стоимости в сумме 5 472,7 млн. рублей. Доход от первоначального признания в сумме 12 927,3 млн. рублей был отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент получения средств.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года балансовая стоимость средств, привлеченных от ГК «АСВ», составила 7 873,3 млн. рублей и 6 969,5 млн. рублей, соответственно.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства, привлеченные в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению		
Прочие средства, полученные в рамках санации	9 174,7	10 470,3
Средства, привлеченные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	7 843,3	6 969,5
Итого средства, привлеченные	17 018,0	17 439,8

20. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
TIERTO INVESTMENTS LTD	-	2 100,0
Итого субординированные займы	-	2 100,0

В 2017 году в рамках проведения мероприятий по использованию элементов капитала на покрытие убытков в установленном нормативными документами Банка России порядке и на основании распоряжения временной администрации по управлению Банком, обязательства по данному бессрочному субординированному займу были прекращены.

21. КАПИТАЛ

Капитал Банка представлен следующим количеством акций:

Обыкновенные акции (номинальная стоимость 1 руб. каждая)	Количество
31 декабря 2015 года	9 940 000 000
Эмиссия акций	-
31 декабря 2016 года	9 940 000 000
Эмиссия акций	-
31 декабря 2017 года	9 940 000 000

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал ОАО «РОСТ БАНК» состоял из 9 940 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляла 1 рубль.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Банка не было средств, доступных к распределению.

В течение 2017 года и 2016 года и до даты выпуска настоящей консолидированной финансовой отчетности дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

23 марта 2018 года согласно Приказу Банка России в связи с установлением им отрицательного значения собственных средств (капитала) АО «РОСТ БАНК» уставный капитал Банка был уменьшен до одного рубля.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

22. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности в соответствии с потребностями 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.

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 указанной в договоре стоимости этих инструментов.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе. Данные обязательства регулируются Центральным банком Российской Федерации как кредитные риски.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 34,5 млн. рублей и 172,1 млн. рублей, соответственно. (Примечания 4).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Условные обязательства и обязательства кредитного характера	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	8 358,3	12 732,6
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	3 912,6	3 670,6
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	39,3	113,1
	12 310,2	16 516,3
За минусом резерва под обеспечение	(34,5)	(172,1)
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера	12 275,7	16 344,2

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 3 912,5 млн. рублей и 3 670,6 млн. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года суммы обязательств по операционной аренде составляли:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	4,3	18,1
От 1 года до 5 лет	0,8	13,0
Более 5 лет	7,1	4,4
Итого обязательства по операционной аренде	12,2	35,5

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2015 года, расходы Группы по аренде составили 13,2 млн. рублей и 69,1 млн. рублей, соответственно.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы, клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков, и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация налогового законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательства того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в его распоряжении. Порядок практического применения российских правил трансфертного ценообразования в соотношении с отдельными правилами, такими, например, как экономическая обоснованность расходов, порядок признания расходов или убытков и т.д., установленными иными главами Налогового кодекса Российской Федерации, остается неопределенным. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство Банка считает, что придерживается обоснованной интерпретации соответствующего законодательства. Руководство Банка полагает, что Банк начислил и уплатил в бюджет все соответствующие налоги.

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Операции между Банком и его дочерними компаниями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее.

В 2017 году Группа проводила банковские операции со связанными сторонами в процессе осуществления текущей деятельности. Данные операции включают в себя осуществление расчетного обслуживания, кредитование, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и с иностранной валютой, а также привлечение фондирования от ПАО «БИНБАНК» в форме межбанковских кредитов. Эти операции осуществляются на рыночных условиях.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	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 остатки в Центральном банке Российской Федерации	1 363,7	1 408,7	-	451,1
- организации связанные с государством	502,5		-	
- дочерние и ассоциированные компании	861,2		-	
- организации под общим контролем	-		-	
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	108,8	108,8	-	15,0
- организации связанные с государством	108,8		-	
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	-	487,7	6 993,1
- организации под общим контролем	-		487,7	
Инвестиции в неконтролируемые дочерние и ассоциированные организации	28 514,3	28 514,3	-	-
- дочерние и ассоциированные компании	28 514,3		-	
Производные финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	8 122,8	9 192,7
- организации под общим контролем	-		8 122,8	
Ссуды, предоставленные клиентам, имеющиеся в наличии для продажи	14 947,7	46 154,2	-	-
- ключевой управленческий персонал Группы	444,6		-	
- дочерние и ассоциированные компании	14 503,1		-	
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32 280,2	52 613,5	19 923,7	31 609,6
- организации связанные с государством	32 280,2		-	
- дочерние и ассоциированные компании	-			
- организации под общим контролем	-		19 923,7	
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	224 286,3	526 017,9
- ключевой управленческий персонал Группы	-		511,0	
- организации под общим контролем	-		223 775,3	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	-	-	(3 728,3)	(85 440,2)
- ключевой управленческий персонал Группы	-		(18,3)	
- организации под общим контролем	-		(3 710,0)	
Прочие активы	2 286,6	6 594,7	490,6	7 143,7
- дочерние и ассоциированные компании	2 286,6		-	
- организации под общим контролем	-		490,6	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	858,5	858,5
- организации под общим контролем	-		858,5	
Средства банков и других финансовых учреждений	779 264,2	779 264,2	545 833,3	555 884,4
- организации связанные с государством	779 264,2		-	
- организации под общим контролем	-		545 833,3	
Средства клиентов	10 368,3	10 568,0	15,6	3 177,4
- дочерние и ассоциированные компании	10 368,3			
- организации под общим контролем	-		15,6	
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	7 843,3	7 843,3	-	6 969,5
- организации связанные с государством	7 843,3		-	
Прочие средства, полученные в рамках санации	9 174,7	9 174,7	10 470,3	10 470,3
- акционер	9 174,7		10 470,3	
Субординированные займы	-	-	2 100,0	2 100,0
- организации под общим контролем	-		2 100,0	
Прочие обязательства	221,9	505,8	14 240,8	16 113,7
- ключевой управленческий персонал Группы	3,3		2,5	
- дочерние и ассоциированные компании	218,6		-	
- организации под общим контролем	-		14 238,3	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	126,3	8 331,3	392,4	12 732,6
- дочерние и ассоциированные компании	126,3		-	
- организации под общим контролем	-		392,4	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 494,0	3 912,5	566,0	3 670,6
- дочерние и ассоциированные компании	2 494,0		-	
- организации под общим контролем	-		566,0	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	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	15 543,0	37 382,4	15 092,2	57 484,3
- ключевой управленческий персонал Группы	184,1		5,6	
- организации связанные с государством	3,5		-	
- дочерние и ассоциированные компании	15 355,4		-	
- организации под общим контролем	-		15 086,6	
Процентные расходы	(69 255,5)	(71 650,2)	(52 168,9)	(57 974,3)
- ключевой управленческий персонал Группы	(175,5)		(676,6)	
- акционер	(531,6)		-	
- организации связанные с государством	(52 510,2)		-	
- дочерние и ассоциированные компании	(16 038,2)		-	
- организации под общим контролем	-		(51 492,3)	
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты:				
- ключевой управленческий персонал Группы	(463 196,0)	(544 957,0)	(924,6)	(17 182,7)
- дочерние и ассоциированные компании	(108,8)		(18,2)	
- организации под общим контролем	(463 087,2)		-	
	-		(906,4)	
Чистые доходы и расходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки:				
- организации связанные с государством	(119,7)	(4 293,9)	48,3	9 704,3
- дочерние и ассоциированные компании	(75,8)		-	
- организации под общим контролем	(43,9)		-	
	-		48,3	
Комиссионные доходы:	22,7	424,4	6,1	765,3
- дочерние и ассоциированные компании	22,7		-	
- организации под общим контролем	-		6,1	
Комиссионные расходы:	(21,1)	(28,6)	(38,6)	(61,6)
- организации связанные с государством	(7,8)		-	
- дочерние и ассоциированные компании	(13,3)		-	
- организации под общим контролем	-		(38,6)	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой:	4 498,9	(2 563,2)	(6 815,0)	(9 489,0)
- организации связанные с государством	2 876,4		-	
- дочерние и ассоциированные компании	1 622,5		-	
- организации под общим контролем	-		(6 815,0)	
Прочие операционные доходы:	3,8	717,2	1,7	384,0
- дочерние и ассоциированные компании	3,8		-	
- организации под общим контролем	-		1,7	
Операционные расходы, исключая расходы на персонал и взносы в фонд социального страхования	(79,1)	(2 138,1)	(35,0)	(3 607,1)
- организации связанные с государством	(2,5)		-	
- дочерние и ассоциированные компании	(76,6)		-	
- организации под общим контролем	-		(35,0)	
Доход от прекращения обязательств по субординированному займу	2 100,0	2 100,0	-	-
- компании, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	2 100,0		-	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы	(27,2)	(394,2)	(46,5)	(1 140,5)
- краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	(27,2)		(46,5)	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

24. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Процедуры оценки справедливой стоимости

Ниже представлены финансовые инструменты Группы, оцениваемые по справедливой стоимости, в разбивке по уровням иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2017 года	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	31 декабря 2017 года				
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	31 декабря 2017 года	-	-	28 514,3	28 514,3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	31 декабря 2017 года				
Ссуды, предоставленные клиентам	31 декабря 2017 года	-	-	46 154,2	46 154,2
Ценные бумаги		9 128,2	37 216,3	6 269,0	52 613,5
31 декабря 2016 года	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	31 декабря 2016 года	285,8	-	-	285,8
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2016 года	8 103,5	6 742,3	748,0	15 593,8
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	31 декабря 2016 года	16 015,8	-	-	16 015,8
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2016 года	-	8 906,9	-	8 906,9
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	31 декабря 2016 года				-

Если справедливая стоимость котируемых долевых ценных бумаг на отчетную дату оценивается с использованием котировок на активных рынках без вычета затрат по сделке, такие инструменты относятся к Уровню 1 иерархии источников справедливой стоимости.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов определяется посредством применения методик оценки.

Процедура оценки стоимости уровня 3

Ответственность за оценку несет руководство Группы. Оценка некотируемых долевых инвестиций и ссуд, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, производится каждый квартал Блоком рисков Группы или, в отношении некоторых инвестиций, внешними оценщиками и проверяется высшим руководством Группы. Кроме того, Блок рисков Группы проводит процедуры по контролю качества оценки, проверяет основные исходные данные, использованные при последней оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах со значимыми информационными источниками. Наряду с этим осуществляется проверка точности расчетов. Последняя оценка также сравнивается с оценками, проведенными в предшествующих периодах. Данные изменения анализируются, и результаты этого анализа сообщаются высшему руководству Группы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В таблицах ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 и отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2016 года	Нереализован- ные (расходы) по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	Реклассифи- кация в связи с изменением статуса на инвестиционную организацию	Приобретение	31 декабря 2017 года
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:					
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании					
	-	-	28 514,3	-	28 514,3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:					
Ссуды, предоставленные клиентам					
	-	-	46 154,2	-	46 154,2
Ценные бумаги	748,0	(394,0)	(354,0)	6 269,0	6 269,0
Итого финансовые активы уровня 3	748,0	(394,0)	74 314,5	6 269,0	80 937,5

	31 декабря 2015 года	Нереализован- ные доходы/ (расходы) по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	Приобрете- ние	Выбытие	31 декабря 2016 года
Финансовые активы					
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:					
ЗПИФ недвижимости Шоколад					
	-	-	746,6	-	746,6
ООО "ПЕТЕРБУРГСКАЯ-74"	7,7	-	-	(7,7)	-
SWIFT (БЕЛЬГИЯ)	1,4	-	-	-	1,4
Итого финансовые активы уровня 3	9,1	-	746,6	(7,7)	748,0

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

На 31 декабря 2017 года к Уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости относились инвестиции в привилегированные акции ПАО НК «РуссНефть», которые оцениваются с использованием метода дисконтированных денежных потоков. Предполагаемые будущие денежные потоки рассчитываются исходя из обоснованных оценок руководства Банка и дисконтируются до текущей стоимости денежных потоков на отчетную дату. Ставка дисконтирования рассчитывается на основе стоимости акционерного капитала..

В таблице ниже представлено потенциальное влияние использования обоснованно возможных альтернативных допущений при оценке:

31 декабря 2017	Диапазон	Оценка	Влияние на прибыль
Стоимость капитала	11%-15%	6 269 / 7 761	-1 492 / +1 492

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании

В таблице ниже представлены основные долевые инвестиции Группы, оцениваемые по справедливой стоимости, а также информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

Долевые инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	Балансовая стоимость	Методика оценки	Вид	Диапазон (средневзвешенная величина)	Разумно возможные альтернативные допущения	Влияние разумно возможных альтернативных допущений
ОАО "ОТД "Ясенево"	5 579.0	Метод капитализации	Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	10-12%	0/+10%	0/+600
ООО "ФАВОРИТ АЛЪЯНС"	1 461.0	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	10,5-11%	-9/0%	-131/0
ООО "ВЕРСАЛЬ"	1 956.0	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	10,5-11%	-3/0%	-59/0
АО "ВЕГЕТТА"	1 811.1	Метод капитализации	Ставка капитализации	12-14%	0/+17%	0/+300
АО "Курьяновское"	2 025.7	Метод капитализации	Ставка капитализации	12-14%	0/+10%	0/+200
ООО "Тройка Лизинг"	282.2	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	13.00%	0/+3%	0/+10
АО "РАПИД"	261.6	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	18.00%	0/+3%	0/+8
АО "ИНТЕКО"	0.0	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	15.00%	-2/+5%	-1 000/+500
ЗАО "Патриот"	0.0	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	15.00%	-2/+5%	-500/+300
ООО "А101"	0.0	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	15.00%	-2/+5%	-4 500/+2 500
ООО "РОСТ КАПИТАЛ"	762.6	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	13.00%	0/+3%	0/+20
ООО "Монтажотделстрой"	43.0	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	13.50%	0/+3%	0/+1
АО "Московская книга"	412.2	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	13.50%	0/+3%	0/+10
ООО "Ситиград"	460.4	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	13.00%	0/+3%	0/+15
ООО "Фаворит Технологии"	672.7	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	13.50%	0/+3%	0/+20
ООО "Триумф"	323.2	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	12.5-13%	0/+3%	0/+10
ООО "Русская мельница-Н"	294.1	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	23-25%	-5/0%	-15/0
АО "Оритекс"	263.1	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	13.00%	0/+3%	0/+10
АО "Русинком"	1 414.7	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	13-13.5%	0/+3%	0/+40
ООО "ДЖАСТ М"	361.3	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	14.00%	0/+3%	0/+10
ООО "ИнвестПаркинг"	518.2	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	13.50%	0/+3%	0/+15
АО "Теплые торговые ряды"	436.2	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	27.00%	-10/0%	-40/0
АО "Бизнес Финансы Недвижимость"	2 290.2	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	11.50%	0/+5%	0/+100
АО "МДЗ "Дербеневка"	455.4	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	23.00%	-5/0%	-20/0
АО "Русь"	342.9	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	13.50%	0/+3%	0/+10
ООО "Зеленый бор"	110.7	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	18.00%	-3/+3%	-3/+3
ЭЛИТ ЭСТЕЙТ ОАО	181.8	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	18.00%	-3/+3%	-5/+5
ЗПИФ "Финам - Капитальные вложения"	4 318.7	Метод капитализации	Ставка дисконтирования	23.00%	-10/0%	-400/0
ЗАО "Уралнефтегазпром"	1 122.2	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	15.00%	-10/0%	-100/0
ЗПИФ недв. "Шоколад"	354.1	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	14.00%	0/+5	0/+20
	28 514.3					

Ссуды, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости

Справедливая стоимость ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости, которые были предоставлены дочерним и ассоциированным организациям, определялась на основании возмещаемых денежных потоков от погашения данных ссуд, дисконтированных по рыночной стоимости заемных средств, предоставленных тому или иному заемщику, по состоянию на отчетную дату. Возмещаемость денежных потоков определялась с использованием оценок справедливой стоимости инвестиций Группы в соответствующие неконсолидируемые дочерние и ассоциированные организации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Справедливая стоимость ссуд, выданных прочим заемщикам, оцениваемых по справедливой стоимости, определялась на основе денежных потоков от погашения данных займов, дисконтированных по рыночной стоимости заемных средств с учетом источника погашения задолженности того или иного заемщика, по состоянию на отчетную дату.

Ниже в таблицах представлена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости ссуд, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости и отнесенных в уровень 3 иерархии справедливой стоимости, а также о влиянии разумно возможных альтернативных допущений на отчетную дату:

Долевые инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	Балансовая стоимость	Методика оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные			
			Вид	Диапазон (средневзвешенная величина)	Разумно возможные альтернативные допущения	Влияние разумно возможных альтернативных допущений
Неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	14 503,1					
Строительство	8 214,1	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость заемных средств	15,55%	-1%/+1%	-6,7/+3,3
Деревообрабатывающая промышленность	792,4	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость заемных средств	10,50%	-1%/+1%	-0,7/+0,7
Недвижимость	1 463,8	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость заемных средств	15,55%	-1%/+1%	+94,2/ -94,2
Инвестиционная и прочая финансовая деятельность	1 355,7	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость заемных средств	10,5-16,0%	-1%/+1%	-38,2/+50,6
Сельское хозяйство	1 517,4	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость заемных средств	16,00%	-1%/+1%	+15,4/-15,4
Торговля	695,5	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость заемных средств	16,00%	-1%/+1%	+8,2/-8,2
Пищевая промышленность	464,2	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость заемных средств	16,00%	-1%/+1%	+5,6/-5,6
Прочие заемщики	31 651,1	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость заемных средств	6,86-15%	-1%/+1%	-932,2/+877,0
Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	46 154,2					

В 2017 году Банк перевел финансовые инструменты в размере 32 280,2 млн.руб. с уровня 1 на уровень 2 иерархии источников справедливой стоимости в связи со снижением объема торгов.

В 2016 годах Группа не переводила финансовые инструменты с уровней 1 на уровень 2 иерархии источников справедливой стоимости.

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

На 31 декабря 2016 года активы, оцениваемые по моделям уровня 3 включали:

- инвестиционную недвижимость – в сумме 29 853,6 млн. рублей.

Данные финансовые инструменты были оценены с использованием сравнительного и доходного подходов методом чистых активов с применением моделей оценки, основным допущением которых являются цены на недвижимость. Если бы Группа использовала диапазон цен на недвижимость +10%/-10% от исходных допущений справедливая стоимость инвестиционной недвижимости составила бы от 32 839,0 млн. рублей до 26 868,2 млн. рублей.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2017 года	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	31 декабря 2017 года				
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	31 декабря 2017 года	-	-	28 514,3	28 514,3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	31 декабря 2017 года				
Ссуды, предоставленные клиентам	31 декабря 2017 года	-	-	46 154,2	46 154,2
Ценные бумаги	31 декабря 2017 года	9 128,2	37 216,3	6 269,0	52 613,5
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 года	1 408,7	-	-	1 408,7
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	31 декабря 2017 года	-	108,8	-	108,8
Прочие активы	31 декабря 2017 года	-	-	6 594,7	6 594,7
31 декабря 2017 года	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Прочие финансовые обязательства:	31 декабря 2017 года	-	-	505,8	505,8
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков и других финансовых учреждений	31 декабря 2017 года	-	782 080,8	-	782 080,8
Средства клиентов	31 декабря 2017 года	-	-	10 568,0	10 568,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2017 года	-	-	185,7	185,7
Средства, привлеченные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	31 декабря 2017 года	-	-	7 843,3	7 843,3
Прочие средства, полученные в рамках санации	31 декабря 2017 года	-	-	9 174,7	9 174,7

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2016 года	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	31 декабря 2016 года	285,8	-	-	285,8
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2016 года	8 103,5	6 742,3	748,0	15 593,8
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	31 декабря 2016 года	16 015,8	-	-	16 015,8
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2016 года	-	8 906,9	-	8 906,9
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	31 декабря 2016 года	451,1	-	-	451,1
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	31 декабря 2016 года	-	15,0	-	15,0
Средства в банках и других финансовых учреждениях	31 декабря 2016 года	-	6 993,1	-	6 993,1
Ссуды, предоставленные клиентам	31 декабря 2016 года	-	-	446 818,9	446 818,9
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2016 года	-	-	29 853,6	29 853,6
	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2016 года					
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2016 года	-	858,5	-	858,5
Прочие финансовые обязательства: Расчеты по конверсионным операциям с валютой	31 декабря 2016 года	-	14 226,4	-	14 226,4
Неконтрольные доли ЗПИФ	31 декабря 2016 года	-	-	2 307,0	2 307,0
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков и других финансовых учреждений	31 декабря 2016 года	-	546 228,3	-	546 228,3
Средства клиентов	31 декабря 2016 года	-	-	3 175,6	3 175,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2016 года	-	-	232,7	232,7
Субординированные займы	31 декабря 2016 года	-	-	2 100,0	2 100,0
Средства, привлеченные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	31 декабря 2016 года	-	-	6 969,5	6 969,5
Прочие средства, полученные в рамках санации	31 декабря 2016 года	-	-	10 470,3	10 470,3

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2017 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	1 408,7	1 408,7	-
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	108,8	108,8	-
Финансовые обязательства			
Средства банков и других финансовых учреждений	779 264,2	782 080,8	(2 816,6)
Средства клиентов	10 568,0	10 568,0	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	185,7	185,7	-
Субординированные займы	-	-	-
Средства, привлеченные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов (ГК "АСВ")	7 843,3	7 843,3	-
Прочие средства, полученные в рамках санации	9 174,7	9 174,7	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(2 816,6)

	31 декабря 2016 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	451,1	451,1	-
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	15,0	15,0	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	6 993,1	6 993,1	-
Ссуды, предоставленные клиентам	440 577,7	446 818,9	6 241,2
Инвестиционная недвижимость	29 853,6	29 853,6	-
Финансовые обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ			-
Средства банков и других финансовых учреждений	555 884,4	546 228,3	9 656,1
Средства клиентов	3 177,4	3 175,6	1,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	232,7	232,7	-
Субординированные займы	2 100,0	2 100,0	-
Средства, привлеченные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов (ГК "АСВ")	6 969,5	6 969,5	-
Прочие средства, полученные в рамках санации	10 470,3	10 470,3	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			15 899,1

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котированных облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотированных инструментов, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

25. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ИЛИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

Переданный финансовый актив	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	Ссуды, предоставленные клиентам	31 декабря 2017 года
Балансовая стоимость активов			
Ссуды, предоставленные клиентам	-	16 825,2	16 825,2
Итого	-	16 825,2	16 825,2
Балансовая стоимость соответствующих обязательств			
Депозиты ГК "АСВ"	-	7 843,3	7 843,3
Итого	-	7 843,3	7 843,3

Переданный финансовый актив	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	Ссуды, предоставленные клиентам	31 декабря 2016 года
Балансовая стоимость активов			
Договоры РЕПО	16 015,8	52 382,0	68 397,8
Ссуды, предоставленные клиентам	-	31 072,3	31 072,3
Итого	16 015,8	83 454,3	99 470,1
Балансовая стоимость соответствующих обязательств			
Договоры РЕПО	10 008,5	26 497,0	36 505,5
Депозиты ГК "АСВ"	-	6 969,5	6 969,5
Итого	10 008,5	33 466,5	43 475,0

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Группа предоставляет в качестве обеспечения активы, включенные в отчет о финансовом положении, в рамках различных текущих операций, совершаемых на обычных условиях, которые применяются к таким соглашениям. Банк передал ссуды, предоставленные клиентам, в качестве обеспечения средств, полученных от ГК «АСВ» в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению в размере 16 825,2 млн. рублей

26. НОРМАТИВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Начиная с 2014 года в отношении Банка проводятся мероприятия по финансовому оздоровлению. По состоянию на 31 декабря 2017 года величина собственных средств (капитала) Банка имела отрицательное значение, в связи с чем Банк не выполняет обязательные нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12. Банк на постоянной основе информирует ЦБ РФ о несоблюдении им обязательных нормативов.

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Введение

Целью Группы в области управления рисками является максимизация стоимости инвестиций и их защита. Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Группы. Группа подвержена рыночному риску, кредитному риску, рискам ликвидности и концентрации и операционному риску.

Структура управления рисками

Руководство Группы отвечает за выявление рисков и контроль за ними, а также несет ответственность за разработку общего подхода к управлению рисками Группы.

Система оценки рисков и передачи информации о рисках

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных руководством Группы целевых показателей EBITDA или справедливой стоимости активов, на базе которой определяется целевая стоимость реализации инвестиций.

Целевая стоимость реализации инвестиций отражает стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Снижение риска

В Группе действует политика по управлению инвестициями, в которой определены стратегические цели управления инвестициями и общие принципы управления ими.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа подвержена кредитному риску в ходе ее операционной и инвестиционной деятельности.

Финансовые активы, по которым у Группы возникает потенциальный кредитный риск, представлены в основном ссудами, выданными клиентам, оцениваемыми по справедливой стоимости (Примечание 13.1), и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (Примечание 13.2).

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий, гарантий и аккредитивов. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных кредитных линий, гарантий и аккредитивов.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученную в ходе оценки справедливой стоимости выданных ссуд.

В отношении значительной части предоставленных кредитов Группа получила обеспечение в виде залога, а также гарантий и поручительств организаций и физических лиц. Основные виды обеспечения, полученного при кредитовании корпоративных клиентов, представляют собой залог недвижимости и земельных участков, а при кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости и транспортных средств.

Группа также получила в качестве обеспечения от контрагентов ценные бумаги и гарантии в отношении всех видов кредитования.

Согласно политике Группы недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или полного погашения существующей задолженности.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Финансовые активы, кроме ссуд, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB.

Ссуды, предоставленные клиентам, с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации составляли 611,3 млн. рублей и 34,9 млн. рублей соответственно.

Далее представлена классификация необесцененных и непросроченных долговых финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рейтинг AA	Рейтинг A	Рейтинг BBB	Рейтинг <BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:						
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	33 895,2	549,0	34 444,2
Ценные бумаги	-	-	-	-	33 730,8	33 730,8
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	57,0	57,0
	0,0	0,0	0,0	33 895,2	34 336,8	68 232,0

В 2016 году ссуды, предоставленные клиентам, классифицировались в соответствии с внутренней методологией Группы, основанной на ставке резерва под ссуды, выданные клиентам (которые не просрочены и не обесценены). Наивысший рейтинг AA присваивается клиентам, ставка резерва по которым составляет менее 1%, рейтинг A присваивается при ставке резерва от 1% до 5%, рейтинг BBB – от 5% до 10%, рейтинг ниже BBB – при ставке от 10% до 21%. Всем прочим клиентам, не являющимся просроченными и обесцененными, кредитный рейтинг не присваивается.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рейтинг AA	Рейтинг A	Рейтинг BBB	Рейтинг <BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года Итого
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевого инструмента	-	-	481,2	3 244,7	9 938,4	13 664,3
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, за исключением долевого инструмента	-	-	-	16 015,8	-	16 015,8
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением долевого инструмента	-	-	-	285,8	-	285,8
Центральные бумаги по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	487,7	172,6	-	-	6 332,8	6 993,1
Ссуды, предоставленные клиентам	178 689,3	121 329,8	105 195,0	19 786,9	-	425 001,0
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	2 519,7	2 519,7
	179 177,0	121 502,4	105 676,2	39 333,2	18 790,9	464 479,7

Кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации.

Данные по долговым просроченным, но не индивидуально обесцененным финансовым активам представлены ниже (срок просрочки посчитан с даты задержки платежа).

	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные		Просроченные и обесцененные	Итого
		Менее 1 года	Более 1 года		
31 декабря 2017 года					
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	34 444,2	52,7	-	11 657,3	46 154,2
31 декабря 2016 года					
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	425 001,1	-	-	15 576,6	440 577,7

Географическая концентрация

Контрагенты практически по всем активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г. являются резидентами Российской Федерации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2016 года Итого
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	451,1	-	-	451,1
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	15,0	-	-	15,0
Средства в банках и других финансовых учреждениях	6 822,6	170,5	-	6 993,1
Ссуды, предоставленные клиентам	281 645,2	6 915,2	152 017,3	440 577,7
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13 132,6	2 461,2	-	15 593,8
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	16 015,8	-	-	16 015,8
Прочие финансовые активы	2 519,7	-	-	2 519,7
Итого непроизводные финансовые активы	320 602,0	9 546,9	152 017,3	482 166,2
Непроизводные финансовые обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ				-
Средства банков и других финансовых учреждений	555 841,3	43,1		555 884,4
Средства клиентов	3 160,9	1,7	14,8	3 177,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	232,7			232,7
Субординированные займы	-		2 100,0	2 100,0
Средства, привлеченные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	6 969,5			6 969,5
Прочие средства, полученные в рамках санации	10 470,3			10 470,3
Прочие финансовые обязательства	1 595,5		14 024,9	15 620,4
Итого непроизводные финансовые обязательства	578 270,2	44,8	16 139,7	594 454,7
Чистая позиция по непроизводным финансовым активам и обязательствам	(257 668,2)	9 502,1	135 877,6	(112 288,5)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения.

Группа имеет разрывы ликвидности на всех сроках кроме до 1 месяца. Руководство Банка полагает, что с учетом обстоятельств, изложенных в Примечании 1 обязательства Группы будут погашаться в установленном порядке.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены на акции.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Приведенный ниже анализ чувствительности был проведен исходя из «разумно возможных изменений в переменных риска». Обязательства с плавающей процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности по состоянию на отчетную дату не менялась в течение года.

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения 2017 год	Чувствительность капитала
Валюта			
ОФЗ	75	-	-
US Treasury	130	-	-
LIBOR	70	-	-

	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения 2017 год	Чувствительность капитала
Валюта			
ОФЗ	175	-	-
US Treasury	50	-	-
LIBOR	70	-	-

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения 2016 год	Чувствительность капитала
Валюта			
ОФЗ	100	1,8	1,4

	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения 2016 год	Чувствительность капитала
Валюта			
ОФЗ	300	(5,3)	(4,0)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Рубли	Долл.США 1 долл.США= 57.6002 руб.	Евро 1 евро= 68.8668 руб.	Прочие	31 декабря 2017 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 233,8	150,9	22,2	1,8	1 408,7
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	108,8	-	-	-	108,8
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:					
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные организации	28 514,3	-	-	-	28 514,3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:					
Ссуды, предоставленные клиентам	24 598,1	21 252,9	303,2	-	46 154,2
Ценные бумаги	51 162,9	1 450,6	-	-	52 613,5
Прочие финансовые активы	57,0	-	-	-	57,0
Итого непроизводные финансовые активы	105 674,9	22 854,4	325,4	1,8	128 856,5
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков и других финансовых учреждений	779 259,2	1,8	3,2	-	779 264,2
Средства клиентов	10 402,6	44,8	120,6	-	10 568,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	185,7	-	-	-	185,7
Прочие средства, полученные в рамках санации	9 174,7	-	-	-	9 174,7
Средства, привлеченные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	7 843,3	-	-	-	7 843,3
Прочие финансовые обязательства	248,5	49,0	-	-	297,5
Итого непроизводные финансовые обязательства	807 114,0	95,6	123,8	-	807 333,4
Открытая балансовая позиция	(701 439,1)	22 758,8	201,6	1,8	(678 476,9)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Рубли	Долл.США 1 долл.США= 60.6569 руб.	Евро 1 евро= 63.8111 руб.	Прочие	31 декабря 2016 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	349,3	51,7	50,1	-	451,1
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	15,0	-	-	-	15,0
Средства в банках и других финансовых учреждениях	6 741,9	165,3	82,9	3,0	6 993,1
Ссуды, предоставленные клиентам	269 797,4	168 971,0	1 809,3	-	440 577,7
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13 134,1	2 459,7	-	-	15 593,8
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	16 015,8	-	-	-	16 015,8
Прочие финансовые активы	2 519,7	-	-	-	2 519,7
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	308 573,2	171 647,7	1 942,3	3,0	482 166,2
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и других финансовых учреждений	373 025,0	179 609,1	3 250,3	-	555 884,4
Средства клиентов	2 834,0	311,5	31,9	-	3 177,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	222,7	10,0	-	-	232,7
Средства, привлеченные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	6 969,5	-	-	-	6 969,5
Прочие средства, полученные в рамках санации	10 470,3	-	-	-	10 470,3
Субординированные займы	2 100,0	-	-	-	2 100,0
Прочие финансовые обязательства	1 357,3	14 263,1	-	-	15 620,4
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	396 978,8	194 193,7	3 282,2	-	594 454,7
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(88 405,6)	(22 546,0)	(1 339,9)	3,0	(112 288,5)
Производные финансовые инструменты и сделки спот					
Номинальная сумма к уплате по производным финансовым инструментам	(3 233,0)	(85 731,4)	-	-	(88 964,4)
Номинальная сумма к получению по производным финансовым инструментам	85 731,4	3 233,0	-	-	88 964,4
Номинальная сумма к уплате по спот контрактам	(61 130,0)	(19,9)	(682,9)	-	(61 832,8)
Номинальная сумма к получению по спот контрактам	702,8	61 130,0	-	-	61 832,8
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СПОТ КОНТРАКТАМ	22 071,2	(21 388,3)	(682,9)	-	-
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(66 334,4)	(43 934,3)	(2 022,8)	3,0	-

Анализ чувствительности к валютному риску

Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии изменения курсов валют.

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Долл.США/руб.	Долл.США/руб.	Долл.США/руб.	Долл.США/руб.
	11%	(11%)	20%	(20%)
Влияние на прибыль или убыток	2 508,4	(2 508,4)	(8 786,9)	8 786,9
Влияние на капитал	2 232,5	(2 232,5)	(7 029,5)	7 029,5
	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Евро/руб.	Евро/руб.	Евро/руб.	Евро/руб.
	12,50%	(12,50%)	20%	(20%)
Влияние на прибыль или убыток	25,2	(25,2)	(404,6)	404,6
Влияние на капитал	22,1	(22,1)	(323,7)	323,7

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

В дополнение к этому, финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	1 888,3	(1 888,3)	74,8	(74,8)
Влияние на капитал	1 510,6	(1 510,6)	59,8	(59,8)

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

14 марта 2018 года Банк России утвердил План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Предусмотренные планом участия Банка России меры должны обеспечить бесперебойную деятельность Банка по обслуживанию клиентов и исполнению имеющихся обязательств. В течение марта 2018 года межбанковские кредиты, предоставленные ПАО «БИНБАНК» Банку, были погашены в полном объеме за счет средств, полученных от Банка России. По состоянию на дату утверждения данной отчетности средства, привлеченные от Банка России, являются основным источником финансирования Группы.

Всего прошито, пронумеровано и
скреплено печатью 64 листов

