

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
АО «РОСТ БАНК» и его дочерних организаций
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

Май 2018 г.

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
АО «РОСТ БАНК» и его дочерних организаций

Содержание	Стр.
 Приложения	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	6
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Организация	8
2. Основные принципы учетной политики	10
3. Чистый процентный расход	24
4. Резерв под обесценение, прочие резервы	25
5. Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
6. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	26
7. Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	27
8. Ссуды, предоставленные клиентам	28
9. Ценные бумаги	29
10. Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	29
11. Средства банков и других финансовых учреждений	30
12. Средства клиентов	30
13. Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и Прочие средства, полученные в рамках санации	30
14. Капитал	31
15. Договорные и условные обязательства	31
16. Операции со связанными сторонами	33
17. Оценка справедливой стоимости	36
18. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	44
19. Нормативные требования и Управление капиталом	44
20. Управление рисками	45
21. События после отчетной даты	50

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (не аудировано)
Процентный доход	3	2 332,9	13 704,8
Процентный расход	3	(25 220,6)	(15 246,2)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		(22 887,7)	(1 541,4)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4	(3,8)	(1 274,6)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД		(22 891,5)	(2 816,0)
Доход от первоначального признания финансовых инструментов	10	65 275,7	11,7
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	(5 192,9)	2 863,6
Чистые расходы по финансовым активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи		-	(441,3)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой		385,8	149,6
Комиссионные доходы		44,0	122,3
Комиссионные расходы		(3,8)	(8,4)
Восстановление прочих резервов	4	24,8	65,5
Прочие доходы		171,7	527,3
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		60 705,3	3 290,3
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		37 813,8	474,3
АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ И РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ		(238,5)	(792,3)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		37 575,3	(318,0)
Расход по налогу на прибыль		-	(131,1)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		37 575,3	(449,1)
Относящийся к:			
Аktionерам материнского Банка		37 575,3	(449,1)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД			
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в прибыли и убытки в последующих периодах			
- Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	304,5
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		-	304,5
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ЗА ПЕРИОД		37 575,3	(144,6)
Относящийся к:			
Аktionерам материнского Банка		37 575,3	(144,6)

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

"30" мая 2018 года




Заместитель Главного бухгалтера
Сахарова Юлия


"30" мая 2018 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ
ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей)

	Приме- чания	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	6	5 545,5	1 408,7
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		113,3	108,8
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	7	28 733,5	28 514,3
Ссуды, предоставленные клиентам	8	44 058,0	46 154,2
Ценные бумаги	9	20 105,6	52 613,5
Основные средства и нематериальные активы		55,2	45,4
Требования по текущему налогу на прибыль		7,9	12,0
Прочие активы		6 659,7	6 594,7
ИТОГО АКТИВЫ		105 278,7	135 451,6
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	10	717 332,5	-
Средства банков и других финансовых учреждений	11	1 937,0	779 264,2
Средства клиентов	12	10 544,7	10 568,0
Выпущенные долговые ценные бумаги		185,7	185,7
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	13	-	7 843,3
Прочие средства, полученные в рамках санации	13	9 263,3	9 174,7
Прочие обязательства		782,3	505,8
Итого обязательства		740 045,5	807 541,7
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	14	-	9 940,0
Дополнительный капитал		-	4 019,3
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи		-	499,9
Накопленный убыток		(634 766,8)	(686 549,3)
Итого капитал		(634 766,8)	(672 090,1)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		105 278,7	135 451,6


Руководитель Временной администрации
по управлению АО "РОСТ БАНК"
Концевой Денис
"30" мая 2018 года




Заместитель Главного бухгалтера
Сахарова Юлия
"30" мая 2018 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей)

	Акционер- ный капитал	Дополнитель- ный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Непокрытый убыток	Итого капитал
Приме- чания					
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	9 940,0	4 039,2	264,0	(80 826,6)	(66 583,4)
Чистый убыток за период	-	-	-	(449,1)	(449,1)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	304,5	-	304,5
Итого совокупный доход за период	-	-	304,5	(449,1)	(144,6)
Остаток по состоянию на 31 марта 2017 года (не аудировано)	9 940,0	4 039,2	568,5	(81 275,7)	(66 728,0)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	9 940,0	4 019,3	499,9	(686 549,3)	(672 090,1)
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2)	-	-	(499,9)	247,9	(252,0)
Остаток по состоянию на 01 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	9 940,0	4 019,3	-	(686 301,4)	(672 342,1)
Чистая прибыль за период	-	-	-	37 575,3	37 575,3
Итого совокупный доход за период	-	-	-	37 575,3	37 575,3
Уменьшение акционерного капитала	(9 940,0)	-	-	9 940,0	-
Списание дополнительного капитала	-	(4 019,3)	-	4 019,3	-
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года (не аудировано)	-	-	-	(634 766,8)	(634 766,8)

14

Прилагаемые Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью
настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	2 631,9	14 923,1
Процентные расходы	(11 648,2)	(16 656,6)
Комиссионные доходы	44,0	172,5
Комиссионные расходы	(3,8)	(9,7)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	537,3	(2 345,1)
Чистые поступления по финансовым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период	281,6	8 411,5
Прочие операционные доходы (расходы) полученные (уплаченные)	171,7	(3 022,5)
Расходы на персонал	(83,1)	(172,2)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(151,5)	2 628,2
Денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(8 220,1)	3 929,2
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(4,4)	(103,3)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30 993,6	(13 682,7)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	(18 916,1)
Ссуды, предоставленные клиентам	(671,3)	9 379,6
Прочие активы	76,9	(2 296,2)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	779 700,0	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(779 264,9)	39 302,2
Текущие счета и депозиты клиентов	(46,0)	(5 953,1)
Выпущенные ценные бумаги	-	(31,5)
Прочие заемные средства	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Прочие обязательства	(15,4)	(635,2)
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	22 548,4	10 992,9
Налог на прибыль полученный (уплаченный)	2,6	(23,5)
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности	22 551,0	10 969,4

Прилагаемые Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Приобретение инвестиций, имеющихс в наличии для продажи	-	(23 284,9)
Продажа инвестиций, имеющихс в наличии для продажи	-	14 076,9
Вклады в уставные капиталы дочерних компаний	-	287,3
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(13,2)	(0,1)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	-	(327,3)
Чистое (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(13,2)	(9 248,1)

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	(18 400,0)	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	(18 400,0)	-
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	4 137,8	1 721,3
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	4,1	(11,9)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	1 408,7	451,1
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	5 550,6	2 160,5

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 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 марта 2018 года и 31 декабря 2017 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 марта 2018 года и 31 декабря 2017 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.

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 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют консолидируемые компании.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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».
- 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.

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.

15 мая 2018 года Банк России в результате размещения дополнительного выпуска акций произвел увеличение уставного капитала Банка на 350,0 млн. рублей.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

21 мая 2018 года Советом Директоров Банка России было принято решение о реорганизации АО «РОСТ БАНК» в форме присоединения к Публичному акционерному обществу Национальный банк «Траст».

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.

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 2018 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:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк принял решение выбрать в качестве своей учетной политики продолжить применение требований МСФО (IAS) 39 в части учета хеджирования.

Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 изменяет порядок учета убытков от обесценения по займам, в результате чего модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, заменяется на модель прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк создавал резерв под ОКУ в отношении всех займов и других долговых финансовых активов, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), а также обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии. Резерв под обесценение основан на величине ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, если не произошло значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания при расчете ОКУ учитывается вероятность дефолта в течение всего срока до погашения данного актива. Если финансовый актив отвечает определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива (ПСКО), то резерв под обесценение основан на изменении ОКУ на протяжении всего срока действия данного актива.

МСФО (IFRS) 7R

Для отражения отличий между МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 были внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», и Банк принял этот стандарт вместе с МСФО (IFRS) 9 начиная с 1 января 2018 г. Изменения касаются раскрытия информации при переходе, как описано ниже, и

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

подробной количественной и качественной информации, касающейся определения ОКУ, например, используемых допущений и исходных данных, приведенной в данной учетной политике.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Примечание	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка ОКУ	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма			Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты		ЗидЗ ¹	1 408,7		(1,3)	1 407,4	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:							
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	A	ССПУ	28 514,3			28 514,3	ССПУ (обязательно)
		ССПУ	28 514,3			28 514,3	ССПУ (обязательно)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
		ССПСД	98 767,7	(98 767,7)	-	-	
Ссуды, предоставленные клиентам	Б	ССПСД	46 154,2	(46 154,2)			
Ценные бумаги	Б	ССПСД	52 613,5	(52 613,5)			
<i>В категорию: Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</i>				(33 730,8)			
<i>В категорию: Ссуды, предоставленные клиентам – ССПУ</i>				(46 154,2)			
<i>В категорию: Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</i>				(18 882,7)			
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	Б	ИНДП		33 730,8		33 730,8	ССПУ (долговые инструменты)
<i>Из категории: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				33 730,8			
Ссуды, предоставленные клиентам – ССПУ	Б	ССПУ		46 154,2		46 154,2	ССПУ (обязательно)
<i>Из категории: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				46 154,2			
Инвестиционные долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	Б	ИНДП		18 882,7		18 882,7	ССПСД (долевые инструменты)
<i>Из категории: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				18 882,7			
Прочие финансовые активы			354,4		69,9	424,4	
Нефинансовые активы							
Отложенные налоговые активы		Н/П					Н/П
Итого активы			129 046,1		68,6	129 113,8	
Нефинансовые обязательства							
Условные обязательства		Н/П	(34,4)		(320,6)	(355,1)	Н/П
Итого обязательства			(34,4)	-	(320,6)	(355,1)	

1

A - Проведенный Банком анализ показал, что на 1 января 2018 г. определенные финансовые активы, оцениваемые ССПУ будут так же относиться в категорию финансовых активов, оцениваемых по ССПУ.

Б - По состоянию на 1 января 2018 г. Банк провел анализ финансовых активов, ранее отнесенных к категории имеющихся в наличии для продажи. Ссуды, предоставленные клиентам и ценные бумаги, управление которыми осуществляется и доходность, которых оценивается на основе справедливой стоимости, удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью, как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Банк принял решение оценивать такие ссуды по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1

ЗидЗ¹ – займы и дебиторская задолженность
ИНДП² – имеющиеся в наличии для продажи

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Капитал
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	499,9
Реклассификация финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в категорию ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(499,9)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	-
Нераспределенная прибыль/Непокрытый убыток	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(686 549,3)
Реклассификация финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в категорию долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. ниже)	499,9 (252,0)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(686 301,4)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(252,0)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по финансовым активам, оцененным согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по условным обязательствам, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	Оценочное обязательство под убытки по займам согласно МСФО (IAS) 39/МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	Оценочный резерв под ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39 / Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	202,70	(68,6)	134,08
Итого резерв по категориям финансовых активов	202,70	(68,6)	134,08
Выданные гарантии и аккредитивы	34,43	(11,4)	23,03
Неиспользованные кредитные линии	-	332,0	332,03
Итого резерв по условным обязательствам	34,43	320,6	355,06
Итого резерв	237,12	252,0	489,15

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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 17.

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.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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 (политика, применяемая с 1 января 2018 г.):

Финансовые инструменты – первоначальное признание

Дата признания

Финансовые активы и финансовые обязательства, кроме кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и средств клиентов, первоначально признаются на дату заключения сделки, т. е. дату, на которую Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, условия которых требуют поставки активов в течение промежутка времени, который обычно устанавливается нормативными актами или традиционно применяется на рынке. Кредиты и авансы клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов. Банк признает средства клиентов, когда данные средства переводятся на счет Банка.

Первоначальная оценка финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ. Торговая дебиторская задолженность оценивается по цене сделки. Если справедливая стоимость финансовых инструментов при первоначальном признании отличается от цены сделки, Группа учитывает прибыль или убыток первого дня, как описано ниже.

Прибыль или убыток «первого дня»

Если цена сделки отличается от справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой используются только наблюдаемые рыночные данные, Банк признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью в составе чистого дохода от торговой деятельности. В тех случаях, когда справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой некоторые данные являются ненаблюдаемыми, разница между ценой сделки и справедливой стоимостью переносится на будущие периоды и признается в составе прибыли или убытка, только когда такие данные становятся наблюдаемыми или когда происходит прекращение признания инструмента.

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

Начиная с 1 января 2018 г. Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ);
- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);

Начиная с 1 января Банк оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса. Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- цель управления финансовыми активами (цель приобретения или создания финансовых активов);
- основной риск, которым Банк управляет в отношении данных финансовых активов и;
- объем и регулярность продаж финансовых активов.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т. н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест характеристик, предусмотренных договором денежных потоков (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т. н. тест SPPI).

Для данной оценки, «Основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном. «Проценты» включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли.

При оценке договорных денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, Группа предусматривает договорные условия инструмента. Это включает себя, оценку финансовых активов, содержащих договорные условия, которые изменяют время возникновения и сумму договорных денежных потоков, такие условия не соответствуют критериям. При оценке, Группа рассматривает:

- условные события, которые могут изменить время возникновения и сумму денежных потоков;
- эффект рычага;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают Группу получением денежных потоков с конкретных активов (Например, активы без права регресса); и
- условие модифицированной временной стоимости денег. Например, процентная ставка по активу периодически пересматривается.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным договором, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т. е. соблюдаются критерии теста SPPI).

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентный доход и прибыль или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Способ расчета ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД. Если Банк владеет более одной инвестицией в одну и ту же ценную бумагу, считается, что их выбытие будет осуществляться по принципу «первым поступил – первым продан». При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего операционного дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения.

Прочие заемные средства

После первоначального признания прочие заемные средства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом всех дисконтов или премий от выпуска средств и затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К данной категории оценки относятся финансовые активы и финансовые обязательства, которые не предназначены для торговли и которые при первоначальном признании были классифицированы таким образом по усмотрению руководства либо в обязательном порядке должны оцениваться по справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании руководство может по собственному усмотрению классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПУ, только если выполняется один из следующих критериев. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности:

- это устраняет или значительно уменьшает непоследовательность подходов, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств или признания связанных с ними прибылей и убытков;
- обязательства (а до 1 января 2018 г. и активы согласно МСФО (IAS) 39) являются частью группы финансовых обязательств (или финансовых активов, или и того и другого согласно МСФО (IAS) 39), управление которой и оценка результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;
- обязательства (а до 1 января 2018 г. и активы согласно МСФО (IAS) 39) содержат один или более встроенных производных инструментов, за исключением случаев, когда они не вызывают значительного изменения денежных потоков по сравнению с теми, которые в противном случае потребовались бы по договору, или очевидно, на основе минимального анализа или без него, при первоначальном рассмотрении аналогичного инструмента, что отделение встроенного(ых) производного(ых) инструмента(ов) запрещено.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением изменений справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Банка как оцениваемые по ССПУ, которые обусловлены изменением собственного кредитного риска Банка. Такие изменения справедливой стоимости признаются в качестве «Резерва собственного кредитного риска» в составе прочего совокупного дохода и не подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка. Проценты, выплаченные или полученные по инструментам, классифицированным по усмотрению Банка как оцениваемые по ССПУ, отражаются в качестве процентного расхода или процентного дохода соответственно с использованием ЭПС с учетом всех дисконтов/премий и соответствующих затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью инструмента. Проценты, полученные по активам, которые в обязательном порядке оцениваются по ССПУ, учитываются с использованием предусмотренной договором процентной ставки. Дивиденды, полученные от инвестиций в долевые инструменты, оцениваемых по ССПУ, отражаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего операционного дохода, когда право на их получение установлено.

Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ, 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Таким образом, Группа не учитывает инвестиции в ассоциированные компании по методу долевого участия. Вместо этого Группа приняла решение оценивать инвестиции в ассоциированные компании по ССПУ.

- *Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ.*
- *Ссуды, предоставленные клиентам, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ.*

Ссуды, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ, представляют собой непроемкие финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Ссуды, предоставленные клиентам, учитываются по ССПУ, так как удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью, как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

В случае если процентные ставки по ссудам, выданным клиентам, оцениваемым по ССПУ, существенно отличаются от рыночных ставок, то такие ссуды корректируются с целью отражения разницы с соответствующим уменьшением или увеличением прибыли или убытка.

Финансовые гарантии, аккредитивы и неиспользованная часть обязательства по предоставлению займа

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности (по статье «Оценочные обязательства») по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибылях и убытках, и – согласно МСФО (IAS) 39 – наилучшей расчетной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 – оценочного резерва под ОКУ.

Полученные премии признаются в составе прибыли или убытка в качестве «Чистых комиссионных доходов» на линейной основе на протяжении срока действия гарантии.

Неиспользованные обязательства по предоставлению займов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту заем на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в соответствии с МСФО (IAS) 39 по таким инструментам создавалось оценочное обязательство, если они являлись обременительными, однако начиная с 1 января 2018 г. в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Договорная номинальная стоимость финансовых гарантий, аккредитивов и неиспользованных обязательств по предоставлению займов, если их условия предполагают предоставление займа на рыночных условиях, не отражается в отчете о финансовом положении. Информация о номинальной стоимости таких инструментов, а также соответствующих ОКУ раскрыта в Примечании 15.

Банк иногда выпускает обязательства по предоставлению займов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами, описанными выше.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств

Начиная с 1 января 2018 г. Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк приобретает, производит выбытие или прекращает деятельность направления бизнеса. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2017 г. Банк не реклассифицировал финансовые активы.

Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий инструмента

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- добавление долевого компонента;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

Прекращение признания, не связанное с существенной модификацией

Банк прекращает признание финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов), когда истек срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от этого финансового актива. Банк также прекращает признание финансового актива, если он передал этот финансовый актив и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

Банк передал финансовый актив в том и только в том случае, если он:

- передал предусмотренные договором права на получение денежных потоков от этого финансового актива; либо
- сохранил предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но принял на себя обязанность выплачивать эти денежные потоки без существенных задержек третьей стороне в рамках «транзитного» соглашения.

Передача финансовых активов отвечает требованиям для прекращения признания, если:

- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с активом; либо
- Банк не передал и не сохранил практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над этим активом.

Банк считает, что он передал контроль над активом в том и только в том случае, если принимающая сторона имеет практическую возможность продать переданный ей актив целиком независимой третьей стороне и может использовать эту возможность в одностороннем порядке без необходимости наложения дополнительных ограничений на такую передачу.

Если Банк не передал и не сохранил практически все риски и выгоды, связанные с активом, но сохранил контроль над переданным активом, то Банк продолжает признание данного финансового актива в объеме своего продолжающегося участия. В данном случае Банк также признает связанное с активом обязательство. Переданный актив и связанное с ним обязательство оцениваются на основе, отражающей те права и обязанности, которые Банк сохранил.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих двух величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, которую Банк может быть обязан выплатить.

Если продолжающееся участие принимает форму выпущенного или приобретенного опциона (или и того и другого) в отношении переданного актива, то объем продолжающегося участия оценивается в той сумме, которую Банк может быть обязан выплатить в случае обратной покупки. В случае выпущенного пут-опциона в отношении актива, оцениваемого по справедливой стоимости, объем продолжающегося участия организации ограничивается наименьшей из следующих двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения данного опциона.

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного возмещения признается в составе прибыли или убытка.

Основные средства

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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 («иностранная валюта»), 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 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Рублей / 1 долл. США	57,2649	57,6002
Рублей / 1 евро	70,5618	68,8668

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 относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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, долевые ценные бумаги 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.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года 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.

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.

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.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Группы соответствует требованиям поправок, Группа не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам	1 560,8	13 340,7
Процентные доходы по ценным бумагам	772,1	364,1
Итого процентные доходы	2 332,9	13 704,8
Процентные доходы по финансовым активам, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1 560,3	13 196,3
Проценты по средствам в банках и других финансовых учреждениях	0,5	144,4
Итого процентный доход по финансовым активам	1 560,8	13 340,7
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(273,9)	(333,4)
Проценты по средствам ЦБ РФ	(2 908,2)	-
Проценты по средствам банков и других финансовых учреждений	(11 225,7)	(14 410,5)
Проценты по средствам, привлеченным от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	(10 577,3)	(227,8)
Проценты по прочим средствам, привлеченным в рамках санации	(235,5)	(274,5)
Итого процентные расходы	(25 220,6)	(15 246,2)
Чистый процентный расход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(22 887,7)	(1 541,4)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация об изменении резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии, аккредитивы и неиспользованные кредитные линии	Денежные средства и их эквиваленты	Итого
31 декабря 2016 года	276,9	172,1	-	449,0
Формирование/(восстановление) резервов	7,8	(73,3)	-	(65,5)
31 марта 2017 года (не аудировано)	<u>284,7</u>	<u>98,8</u>	<u>-</u>	<u>383,5</u>
31 декабря 2017 года	132,7	355,2	1,3	489,2
Формирование/(восстановление) резервов	4,0	(28,8)	3,8	(21,0)
31 марта 2018 года (не аудировано)	<u>136,7</u>	<u>326,4</u>	<u>5,1</u>	<u>468,2</u>

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

5. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (не аудировано)
Изменение справедливой стоимости по ссудам, предоставленным клиентам	(3 548,2)	-
Изменение справедливой стоимости по инвестициям в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	(1 153,2)	-
Изменение справедливой стоимости по ценным бумагам	(773,1)	-
Производные инструменты	-	2 863,6
Торговые операции	281,6	-
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(5 192,9)</u>	<u>2 863,6</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
	(не аудировано)	
Корреспонденские счета в банках и других финансовых учреждениях	5 060,6	900,3
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	483,8	502,5
Наличные средства	6,2	5,9
	<u>5 550,6</u>	<u>1 408,7</u>
За вычетом резерва под обесценение	(5,1)	-
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	<u>5 545,5</u>	<u>1 408,7</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

7. ИНВЕСТИЦИИ В НЕКОНСОЛИДИРУЕМЫЕ ДОЧЕРНИЕ И АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

На 31 марта 2018 года в консолидированную финансовую отчетность Группы были включены следующие основные неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании:

Наименование	Сегмент	Страна регистрации	Доля участия	
			31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Ясенево				
ОАО ОТД "Ясенево"	Строительство и сдача в аренду торговых центров	РОССИЯ	99,18%	99,18%
ООО "ФАВОРИТ АЛЬЯНС"	Строительство и сдача в аренду торговых центров	РОССИЯ	99,18%	99,18%
ООО "ВЕРСАЛЬ"	Строительство и сдача в аренду торговых центров	РОССИЯ	99,18%	99,18%
АО "СДЦ Труд"	Строительство и сдача в аренду торговых центров	РОССИЯ	99,18%	99,18%
ВЕГЕТТА				
АО "ВЕГЕТТА"	Сдача в аренду складских помещений	РОССИЯ	100,00%	100,00%
Курыяновское				
АО "Курыяновское"	Сдача в аренду складских помещений	РОССИЯ	100,00%	100,00%
Тройка Лизинг				
ООО "Тройка Лизинг"	Лизинг	РОССИЯ	100,00%	100,00%
РАПИД				
АО "РАПИД"	Инвестор-застройщик	РОССИЯ	100,00%	100,00%
РОСТ ИНВЕСТИЦИИ				
Интеко				
АО "ИНТЕКО"	Строительство жилых домов	РОССИЯ	87,5%	87,5%
ЗАО "Патриот"	Строительство жилых домов	РОССИЯ	87,5%	87,5%
ООО СК "Стратегия"	Строительство жилых домов	РОССИЯ	87,5%	87,5%
НЛХК				
ЗАО "Новоенисейский лесохимический комплекс"	Деревообработка	РОССИЯ	71,0%	71,0%
РУСГРЭЙН ХОЛДИНГ				
ООО "ПТИЦЕФАБРИКА "АШКАДАРСКАЯ"	Сельское хозяйство	РОССИЯ	69,0%	69,0%
ОАО "ТУРБАСЛИНСКИЕ БРОЙЛЕРЫ"	Сельское хозяйство	РОССИЯ	69,0%	69,0%
ОАО "ТУЙМАЗИНСКАЯ ПТИЦЕФАБРИКА"	Сельское хозяйство	РОССИЯ	69,0%	69,0%
ООО "ПЛЕМПТИЦЕФАБРИКА "ЮБИЛЕЙНАЯ"	Сельское хозяйство	РОССИЯ	69,0%	69,0%
ООО "ПТИЦЕФАБРИКА "УФИМСКАЯ"	Сельское хозяйство	РОССИЯ	69,0%	69,0%
ООО ТД "ТУРБАСЛИНСКИЙ БРОЙЛЕР"	Торговля сельскохозяйственной продукцией	РОССИЯ	69,0%	69,0%
ОАО "УКХП"	Торговля сельскохозяйственной продукцией	РОССИЯ	69,0%	69,0%
ООО "РУССКОЕ ЗЕРНО УФА"	Сельское хозяйство	РОССИЯ	68,3%	68,3%
ООО "ТОРГОВЫЙ ДОМ "АВДОН"	Торговля сельскохозяйственной продукцией	РОССИЯ	69,0%	69,0%
ООО РУССКАЯ НМВА	Торговля сельскохозяйственной продукцией	РОССИЯ	69,0%	69,0%
A101				
ООО "A101"	Строительство жилых и нежилых зданий	РОССИЯ	49,0%	49,0%
РОСТ КАПИТАЛ				
ООО "РОСТ КАПИТАЛ"	Девелопмент земельных участков и недвижимость	РОССИЯ	100,00%	100,00%
ООО "Монтажотделстрой"	Девелопмент земельных участков и недвижимость	РОССИЯ	100,00%	100,00%
АО "Московская книга"	Сдача в аренду офисно-складских помещений	РОССИЯ	100,00%	100,00%
ООО "Ситиград"	Сдача в аренду торговых помещений	РОССИЯ	100,00%	100,00%
ООО "Фаворит Технологии"	Сдача в аренду офисно-складских помещений	РОССИЯ	100,00%	100,00%
ООО "Триумф"	Сдача в аренду торговых помещений	РОССИЯ	100,00%	100,00%
ООО "Русская мельница-Н"	Сдача в аренду офисно-складских помещений	РОССИЯ	100,00%	100,00%
АО "Оритекс"	Сдача в аренду складских помещений	РОССИЯ	100,00%	100,00%
АО "Русинком"	Сдача в аренду складских помещений	РОССИЯ	100,00%	100,00%
ООО "ДЖАСТМ"	Сдача в аренду торговых помещений	РОССИЯ	100,00%	100,00%
ООО "ИнвестПаркинг"	Многоярусный паркинг	РОССИЯ	100,00%	100,00%
АО "Теплые торговые ряды"	Девелопмент земельных участков и недвижимость	РОССИЯ	100,00%	100,00%
АО "Бизнес Финансы Недвижимость"	Сдача в аренду офисных помещений	РОССИЯ	100,00%	100,00%
АО "МДЗ "Дербеневка"	Девелопмент земельных участков и недвижимость	РОССИЯ	100,00%	100,00%
АО "Русь"	Сдача в аренду складских помещений	РОССИЯ	99,94%	99,94%
ООО "Сигал"	Сдача в аренду складских помещений	РОССИЯ	100,00%	0,00%
АО "Деловой центр"				
АО "Деловой центр"	Торговля оптовая прочими строительными материалами и изделиями	РОССИЯ	100,0%	100,0%
ЗПИФ "Финанс - Капитальные вложения"				
ЗПИФ "Финанс - Капитальные вложения"	Сдача в аренду сельскохозяйственных земель	РОССИЯ	80,0%	80,0%
ЗАО "Уралнефтегазпром"				
ЗАО "Уралнефтегазпром"	Добыча нефти	РОССИЯ	56,2%	56,2%
ЗПИФ недв. "Шоколад"				
ЗПИФ недвижимости "Шоколад"	Сдача в аренду торговых и офисных помещений	РОССИЯ	36,2%	36,2%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании по состоянию на 31 марта 2018 года представлены следующим образом:

	31 декабря (не аудировано)	31 декабря
Сдача в аренду офисно-складских и торговых помещений	17 699,1	17 559,8
Строительство	9 630,0	9 550,1
Добыча нефти	1 122,2	1 122,2
Лизинг	282,2	282,2
Итого инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	28 733,5	28 514,3

8. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании:		
Строительство	9 424,5	8 214,1
Сельское хозяйство	458,0	1 517,4
Недвижимость	1 719,7	1 463,8
Инвестиционная и прочая финансовая деятельность	680,8	1 355,7
Деревообрабатывающая промышленность	1 086,8	792,4
Торговля	2 575,3	695,5
Пищевая промышленность	178,6	464,2
Итого ссуды, предоставленные неконсолидируемым дочерним организациям, оцениваемые по ССПУ	16 123,7	-
Итого ссуды, предоставленные неконсолидируемым дочерним организациям, оцениваемые по СС, учитываемые как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	14 503,1
Прочие заемщики	27 934,3	31 651,1
Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по ССПУ	44 058,0	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по СС, учитываемые как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	46 154,2

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
	(не аудировано)	
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	597,6	2 109,4
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	0,3	-
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и земельных участков	84,9	698,8
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	239,5
Ссуды, обеспеченные залогом прав требований	0,7	17,5
Необеспеченные ссуды	43 374,5	43 089,0
Итого ссуды, предоставленные клиентам	44 058,0	46 154,2

9. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
	(не аудировано)	
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	18 638,8	18 882,7
Долговые инструменты		
Банковские облигации	58,3	32 280,2
Корпоративные еврооблигации	1 408,5	1 450,6
Итого Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	20 105,6	-
Итого Ценные бумаги, оцениваемые по СС, имеющиеся в наличии для продажи	-	52 613,5

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года корпоративные еврооблигации имеют сроки погашения март 2019 года.

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

10. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

15 марта 2018 года в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению Группой были получены средства от Центрального Банка Российской Федерации в размере 779 700 млн. рублей под процентную ставку 0,50% годовых на срок 1 год. 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 Банка России, по справедливой стоимости в сумме 714 424,3 млн. рублей. Доход от первоначального признания в сумме 65 275,7 млн. рублей был отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент получения средств.

Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации представлена следующим образом:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
	(не аудировано)	
Срочные депозиты	717 332,5	-
Итого задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	717 332,5	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и других финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
	(не аудировано)	
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	1 937,0	779 255,0
Корреспонденские счета других банков	-	9,2
Итого средства банков и других финансовых учреждений	1 937,0	779 264,2

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 средства банков и других финансовых учреждений в сумме 1 937,0 (100,0% от общей суммы) и 779 264,2 млн. рублей (100,0% от общей суммы), соответственно, относились к одному банку, что представляет собой значительную концентрацию.

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
	(не аудировано)	
По амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты		
- юридические лица	0,3	0,3
- физические лица	0,9	2,5
Депозиты до востребования		
- юридические лица	10 387,8	10 384,5
- физические лица	155,7	180,7
Итого средства клиентов	10 544,7	10 568,0

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года средства клиентов в сумме 10 252,4 (97,2%) и 10 368,3 млн. рублей (98,1%), соответственно, представляют собой средства дочерних компаний Банка.

13. 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.

По состоянию 31 декабря 2017 года балансовая стоимость средств, привлеченных от ГК «АСВ», составляла 7 873,3 млн. рублей.

Согласно плану участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «РОСТ БАНК», 15 марта 2018 года Банком досрочно были возвращены средства, полученные от ГК «АСВ».

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Средства, привлеченные в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению		
Прочие средства, полученные в рамках санации	9 263,3	9 174,7
Средства, привлеченные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	-	7 843,3
Итого средства, привлеченные	9 263,3	17 018,0

14. КАПИТАЛ

Капитал Банка представлен следующим количеством акций:

Обыкновенные акции (номинальная стоимость 1 руб. каждая)	Количество
31 декабря 2016 года	9 940 000 000
Эмиссия акций	-
31 декабря 2017 года	9 940 000 000
Эмиссия акций	-
31 марта 2018 года (не аудировано)	9 940 000 000

Выпущенный акционерный капитал

На основании решения Временной администрации по управлению АО «РОСТ БАНК» от 21 марта 2018 года уставный капитал Банка был уменьшен до 1 рубля путем уменьшения номинальной стоимости акций. По состоянию на 31 марта 2018 года уставный капитал состоял из 9 940 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 1/9940000000 рублей.

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.

15. 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 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
	(не аудировано)	
Условные обязательства и обязательства кредитного характера	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	6 404,9	8 358,3
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 801,7	3 912,6
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	40,1	39,3
	9 246,7	12 310,2
За минусом резерва под обесценение	(326,4)	(34,5)
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера	8 920,3	12 275,7

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 326,4 млн. рублей и 34,5 млн. рублей, соответственно. (Примечания 4).

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года суммы обязательств по операционной аренде составляли:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
	(не аудировано)	
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	2,9	4,3
От 1 года до 5 лет	0,8	0,8
Более 5 лет	7,1	7,1
Итого обязательства по операционной аренде	10,8	12,2

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.

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 мало предсказуемым 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,

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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 марта 2018 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.

16. 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 течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года 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 Банка России в форме депозита (Примечание 10).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 марта 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 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	1 650,9	5 545,5	1 363,7	1 408,7
- организации связанные с государством	1 650,9		1 363,7	
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	113,3	113,3	108,8	108,8
- организации связанные с государством	113,3		108,8	
Инвестиции в неконтролируемые дочерние и ассоциированные организации	28 733,5	28 733,5	28 514,3	28 514,3
- дочерние и ассоциированные компании	28 733,5		28 514,3	
Ссуды, предоставленные клиентам	16 208,5	44 058,0	14 947,7	46 154,2
- ключевой управленческий персонал Группы	263,5		44,6	
- дочерние и ассоциированные компании	16 123,7		14 503,1	
Ценные бумаги	1 466,8	20 105,6	32 280,2	52 613,5
- организации связанные с государством	1 466,8		32 280,2	
Прочие активы	2 105,8	6 659,7	2 286,6	6 594,7
- дочерние и ассоциированные компании	2 105,8		2 286,6	
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	717 332,4	717 332,5	-	-
- организации связанные с государством	717 332,4		-	
Средства банков и других финансовых учреждений	1 937,0	1 937,0	779 264,2	779 264,2
- организации связанные с государством	1 937,0		779 264,2	
Средства клиентов	10 338,9	10 544,7	10 368,3	10 568,0
- дочерние и ассоциированные компании	10 252,4		10 368,3	
- организации под общим контролем	86,5		-	
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	7 843,3	7 843,3
- организации связанные с государством	-		7 843,3	
Прочие средства, полученные в рамках санации	9 263,3	9 263,3	9 174,7	9 174,7
- акционер	9 263,3		9 174,7	
Прочие обязательства	2,9	782,3	221,9	505,8
- ключевой управленческий персонал Группы	-		3,3	
- дочерние и ассоциированные компании	2,9		218,6	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	40,1	6 404,9	126,3	8 331,3
- дочерние и ассоциированные компании	40,1		126,3	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	795,2	2 801,7	2 494,0	3 912,5
- дочерние и ассоциированные компании	795,2		2 494,0	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 марта 2018 года (не аудировано)		31 марта 2017 года (не аудировано)	
	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	283,0	2 332,9	5 045,2	13 704,8
- ключевой управленческий персонал Группы	9,1		42,3	
- дочерние и ассоциированные компании	274,0		-	
- организации под общим контролем	-		5 002,9	
Процентные расходы	(23 046,1)	(25 220,6)	14 675,9	(15 246,2)
- ключевой управленческий персонал Группы	-		(175,5)	
- акционер	(235,5)		-	
- организации связанные с государством	(22 810,6)		-	
- организации под общим контролем	-		(14 500,4)	
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-	(2 004,6)	(1 274,6)
- ключевой управленческий персонал Группы	-		(440,5)	
- организации под общим контролем	-		(1 564,1)	
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 127,8)	(5 192,9)	53,2	2 422,3
- организации связанные с государством	5,7		-	
- дочерние и ассоциированные компании	(3 133,5)		-	
- организации под общим контролем	-		53,2	
Комиссионные доходы:	-	44,0	0,2	122,3
- организации под общим контролем	-		0,2	
Комиссионные расходы:	-	(3,8)	(4,4)	(8,4)
- организации под общим контролем	-		(4,4)	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой:	4 537,6	385,8	(2 410,7)	149,6
- организации связанные с государством	2 268,6		-	
- дочерние и ассоциированные компании	2 269,0		-	
- организации под общим контролем	-		(2 410,7)	
Прочие операционные доходы:	-	171,7	0,3	527,3
- организации под общим контролем	-		0,3	
Операционные расходы, исключая расходы на персонал и взносы в фонд социального страхования	(2,1)	(155,4)	(3,4)	(350,2)
- организации связанные с государством	(1,6)		-	
- дочерние и ассоциированные компании	(0,5)		-	
- организации под общим контролем	-		(3,4)	
Доход от первоначального признания финансовых инструментов	65 275,7	65 275,7	-	11,7
- организации связанные с государством	65 275,7		-	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы	(6,3)	(83,1)	(7,2)	(442,1)
- краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	(6,3)		(7,2)	

17. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Процедуры оценки справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые Группой для получения данных оценок, в отношении активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в по трем уровням иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом

Если справедливая стоимость котируемых долевого 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 долевого 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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 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 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017 года	Доходы (расходы), признанные в ОПУ	Поступление	31 марта 2018 года (не аудировано)
Финансовые активы				
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	28 514,3	(1 153,2)	1 372,4	28 733,5
Ссуды, предоставленные клиентам	46 154,2	(3 548,2)	1 452,0	44 058,0
Ценные бумаги	6 269,0	-	-	6 269,0
Итого финансовые активы уровня 3	80 937,5	(4 701,4)	2 824,4	79 060,5
	31 декабря 2016 года	Нереализован- ные доходы/ (расходы) по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	Выбытие	31 марта 2017 года (не аудировано)
Финансовые активы				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	748,0	(17,8)	-	730,2
Итого финансовые активы уровня 3	748,0	(17,8)	-	730,2

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ и имеющиеся в наличии для продажи

На 31 марта 2018 года и 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:

	Диапазон	Изменение (относительно базовых показателей)	Оценка	Влияние на прибыль
Стоимость капитала	6 269	-3/+3%	7876/5206	1607/-1061

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 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 марта 2018 года:

Долевые инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	Балансовая стоимость	Методика оценки	Вид	Существенные ненаблюдаемые исходные данные		
				Диапазон (средневзвешенная величина)	Разумно возможные альтернативные допущения	Влияние разумно возможных альтернативных допущений
ОАО "ОТД "Ясенево"	5590,6	Метод капитализации	Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	10-12%	-0/+10%	-0/+600
ООО "ФАВОРИТ АЛЬЯНС"	1461,1	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	10,5-11%	-9/+0%	-131/+0
ООО "ВЕРСАЛЬ"	1956,1	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	10,5-11%	-3/+0%	-59/+0
АО "СДЦ Труд"	68,1	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	10,5-11%	-0/+10%	-0/+7
АО "ВЕГЕТТА"	1852,1	Метод капитализации	Ставка капитализации	12-14%	-0/+17%	-0/+300
АО "Курьяновское"	2059,0	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"	192,5	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	13,00%	-0/+3%	-0/+20
ООО "Монтажотделстрой"	39,6	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	13,50%	-0/+3%	-0/+1
АО "Московская книга"	415,8	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	13,50%	-0/+3%	-0/+10
ООО "Ситиград"	471,9	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	13,00%	-0/+3%	-0/+15
ООО "Фаворит Технолоджи"	669,2	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	13,50%	-0/+3%	-0/+20
ООО "Триумф"	320,5	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	12,5-13%	-0/+3%	-0/+10
ООО "Русская мельница-Н"	292,3	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	23-25%	-5/+0%	-15/+0
АО "Оритекс"	249,8	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	13,00%	-0/+3%	-0/+10
АО "Русинком"	1277,6	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"	496,0	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	13,50%	-0/+3%	-0/+15
АО "Теплые торговые ряды"	435,7	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	27,00%	-10/+0%	-40/+0
АО "Бизнес Финансы Недвижимость"	2338,9	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	11,50%	-0/+5%	-0/+100
АО "МДЗ "Дербеневка"	394,7	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	23,00%	-5/+0%	-20/+0
АО "Русь"	341,4	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	13,50%	-0/+3%	-0/+10
ООО "Сиал"	821,2	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
АО "Деловой центр"	0,0	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	0,00%	-0/+00%	-0/+0
ЗПИФ "Финам - Капитальные вложения"	4315,6	Метод капитализации	Ставка дисконтирования	23,00%	-10/0%	-400/0
ЗАО "Уралнефтегазпром"	1122,2	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	15,00%	-10/0%	-100/0
ЗПИФ недв. "Шоколад"	354,0	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	14,00%	-0/+5	-0/20
	28733,5					

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

Долевые инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	Балансовая стоимость	Методика оценки	Вид	Существенные ненаблюдаемые исходные данные		
				Диапазон (средневзвешен ная величина)	Разумно возможные альтернативные допущения	Влияние разумно возможных альтернативных допущений
ОАО "ОТД "Ясенево"	5579,0	Метод капитализации	Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	10-12%	-0/+10%	-0/+600
ООО "ФАВОРИТ АЛЬЯНС"	1461,0	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	10,5-11%	-9/+0%	-131/+0
ООО "ВЕРСАЛЬ"	1956,0	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	10,5-11%	-3/+0%	-59/+0
АО "ВЕГЕТТА"	1811,1	Метод капитализации	Ставка капитализации	12-14%	-0/+17%	-0/+300
АО "Курыановское"	2025,7	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	0,00%	-0/+00%	-0/+0
ЗАО "Патриот"	0,0	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	0,00%	-0/+00%	-0/+0
ООО "А101"	0,0	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	0,00%	-0/+00%	-0/+0
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 "Оритек"	263,1	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	13,00%	-0/+3%	-0/+10
АО "Русиком"	1414,7	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"	2290,2	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
АО "Деповый центр"	0,0	Метод дисконтирования денежных потоков	Ставка дисконтирования	0,00%	-0/+00%	-0/+0
ЗПИФ "Финам - Капитальные вложения"	4318,7	Метод капитализации	Ставка дисконтирования	23,00%	-10/0%	-400/0
ЗАО "Уралнефтегазпром"	1122,2	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
	28514,3					

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 компании.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 31 марта 2018 года:

Долевые инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	Балансовая стоимость	Методика оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные			
			Вид	Диапазон (средневзвешенная величина)	Разумно возможные альтернатив- ные допущения	Влияние разумно возможных альтернатив- ных допущений
Неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	16 123,7					
Строительство	9 424,5	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость заемных средств	12,99%	-1%/+1%	127,7/-117,6
Деревообрабатывающая промышленность	1 086,8	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость заемных средств	9,90%	-1%/+1%	10,9/-10,9
Недвижимость	1 719,7	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость заемных средств	13,90%	-1%/+1%	17,2/-17,2
Инвестиционная и прочая финансовая деятельность	680,8	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость заемных средств	9,90%	-1%/+1%	6,8/-6,8
Сельское хозяйство	458,0	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость заемных средств	9,90%	-1%/+1%	4,6/-4,6
Торговля	2 575,3	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость заемных средств	9,90%	-1%/+1%	25,8/-25,8
Пищевая промышленность	178,6	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость заемных средств	9,90%	-1%/+1%	1,8/-1,8
Прочие заемщики	27 934,3	Метод дисконтированных денежных потоков	Средневзвешенная стоимость заемных средств	5,41-13,9%	-1%/+1%	799,6/-552,9
Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	44 058,0					

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

Долевые инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	Балансовая стоимость	Методика оценки	Существенные ненаблюдаемые			
			Вид	Диапазон (средневзвешенная величина)	Разумно возможные альтернатив- ные допущения	Влияние разумно возможных альтернатив- ных 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					

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 марта 2018 года (не аудировано)	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					
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	31 марта 2018 года	-	-	28 733,5	28 733,5
Ссуды, предоставленные клиентам	31 марта 2018 года	-	-	44 058,0	44 058,0
Ценные бумаги	31 марта 2018 года	8 955,4	4 881,2	6 269,0	20 105,6
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	31 марта 2018 года	5 545,5	-	-	5 545,5
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	31 марта 2018 года	-	113,3	-	113,3
Прочие активы	31 марта 2018 года	-	-	6 659,7	6 659,7
31 марта 2018 года (не аудировано)	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					
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	31 декабря 2017 года	-	717 332,5	-	717 332,5
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков и других финансовых учреждений	31 декабря 2017 года	-	1 937,0	-	1 937,0
Средства клиентов	31 декабря 2017 года	-	-	10 544,7	10 544,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2017 года	-	-	185,7	185,7
Прочие средства, полученные в рамках санации	31 декабря 2017 года	-	-	9 263,3	9 263,3
Прочие обязательства	31 декабря 2017 года	-	-	782,3	782,3

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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					
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	31 декабря 2017 года	-	-	28 514,3	28 514,3
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
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, 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
Прочие обязательства	31 декабря 2017 года	-	-	505,8	505,8

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 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 марта 2018 года (не аудировано)		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	5 545,5	5 545,5	-
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	113,3	113,3	-
Прочие активы	94,5	94,5	-
Финансовые обязательства			
Средства банков и других финансовых учреждений	1 937,0	1 937,0	-
Средства клиентов	10 544,7	10 544,6	0,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	185,7	185,7	-
Прочие средства, полученные в рамках санации	9 263,3	9 263,3	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			0,1

	31 декабря 2017 года		
	Балансовая	Справедливая	Непризнанный
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	-
Прочие активы	57,0	57,0	-
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	-
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)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 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 котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых 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.

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

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа не имела финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2017 года:

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

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

19. НОРМАТИВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Начиная с 2014 года в отношении Банка проводятся мероприятия по финансовому оздоровлению. По состоянию на 31 марта 2018 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.

20. 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, предоставленным клиентам (Примечание 8), и ценными бумагами (Примечание 9).

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 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.

Оценка обесценения (политика, применяемая с 1 января 2018 г.)

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ исходя из следующих признаков:

- Просрочка предусмотренных платежей более чем на 90 дней;
- Внутренний рейтинг заемщика является дефолтным;
- Прочие признаки, свидетельствующие о низкой вероятности выплаты долга заемщиком.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался на отчетную дату. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня внутреннего рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Определение существенного увеличения кредитного риска

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло существенное увеличение, и, следовательно, относит его к Этапу 2 для целей расчета ОКУ исходя из следующих признаков:

- Просрочка предусмотренных платежей более чем на 30 дней;
- Внутренний рейтинг заемщика ниже стандартного;
- Изменение внутреннего рейтинга заемщика на 3 и более грейда по сравнению с датой признания финансового инструмента;
- Передача заемщика в подразделение, занимающееся работой с проблемными активами;
- Прочие признаки, свидетельствующие о существенном росте кредитного риска.

Система присвоения внутреннего рейтинга Банка и процесс оценки вероятности дефолта (PD)

В Банке разработаны и функционируют модели присвоения внутренних рейтингов. Данные модели разрабатываются и применяются независимыми департаментами кредитных рисков Банка. Для анализа заемщиков в моделях используется как количественная, так и качественная информация. На основании проведенного анализа заемщику присваивается внутренний кредитный рейтинг от 1 до 20. Исходя из внутреннего рейтинга определяется PD для каждого конкретного заемщика. Затем показатели PD корректируются для целей оценки ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 с учетом прогнозной информации и классификации активов на Этапы. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

В случае отсутствия внутреннего рейтинга у заемщика, Банк анализируется наличие внешнего рейтинга от международных и российских рейтинговых агентств и, на основании внутренней методологии сопоставления внешних и внутренних кредитных рейтингов, присваивает внутренний рейтинг заемщика.

Ниже представлена таблица соответствия внутренних рейтингов и вероятности дефолта:

Внутренний рейтинг	Вероятность дефолта в течение одного года	Описание внутреннего рейтинга
1-12	0,1%-1,082%	Высокий рейтинг
13-17	1,569%-6,936%	Стандартный рейтинг
18-19	10,058%-14,583%	Рейтинг ниже стандартного
20	100%	Дефолт

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлено более детальное описание подхода к определению вероятности дефолта (PD) для отдельных групп финансовых инструментов.

Межбанковские кредиты

Для определения внутреннего рейтинга Банком разработана модель оценки, функционирующая на основании финансовой отчетности контрагента и ряда внешних факторов. В случае отсутствия внутреннего рейтинга на отчетную дату вероятность дефолта заемщика может определяться исходя из внешнего рейтинга.

Прочие финансовые активы

Для оценки вероятности дефолта и ОКУ прочих финансовых активов Банком используется упрощенный подход. Для всех существенных финансовых активов Банком определяется внутренний рейтинг в зависимости от типа эмитента (юридическое/физическое лицо; финансовый институт). Для не существенных финансовых активов Банком применяются средние значения вероятности дефолта, основанные на исторической статистике Банка.

Гарантии, аккредитивы и кредитные линии

Для определения внутреннего рейтинга Банком используется количественная информация (финансовая отчетность контрагента) и качественная информация (отрасль, система корпоративного управления, поддержка собственников и прочее). На основании данной информации каждому заемщику присваивается внутренний рейтинг.

В случае отсутствия внутреннего рейтинга на отчетную дату вероятность дефолта заемщика может определяться исходя из внешнего рейтинга или упрощенного подхода, основанного на исторических данных Банка.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD)

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой валовую балансовую стоимость финансового инструмента, в отношении которого применяются требования к обесценению, и отражает как возможность того, что подверженность риску будет увеличиваться по мере приближения к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для отражения возможности изменения валовой балансовой стоимости на момент дефолта Банк использует фактический график погашения задолженности для финансовых инструментов Этапа 1 и Этапа 2. Для финансовых инструментов, находящихся в 3 Этапе и для ПСКО в качестве EAD рассматривается валовая балансовая стоимость финансового инструмента на отчетную дату.

Уровень потерь при дефолте (LGD)

В Банке разработаны модели для оценки LGD по кредитам, выданным корпоративным клиентам, предприятиям малого бизнеса и физическим лицам. Данные модели являются статистически обоснованными и определяют LGD исходя из наличия обеспечения и его типа по финансовому инструменту. По прочим финансовым активам в качестве LGD Банк использует бенчмарки, основанные на общедоступной рыночной информации.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации составляли 597,1 млн. рублей и 611,3 млн. рублей соответственно.

Далее представлена классификация не обесцененных и непросроченных долговых финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 марта 2018 года:

	Рейтинг AA	Рейтинг A	Рейтинг BBB	Рейтинг <BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 марта 2018 года (не аудировано) Итого
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	31,2	18 303,5	-	18 334,7
Ценные бумаги	-	-	-	-	1 466,8	1 466,8
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	94,5	94,5
	<u>0,0</u>	<u>0,0</u>	<u>31,2</u>	<u>18 303,5</u>	<u>1 561,3</u>	<u>19 896,0</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рейтинг AA	Рейтинг A	Рейтинг BBB	Рейтинг <BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года Итого
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
	<u>0,0</u>	<u>0,0</u>	<u>0,0</u>	<u>67 626,0</u>	<u>606,0</u>	<u>68 232,0</u>

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 Менее 1 года	Просроченные и обесцененные	Итого
31 марта 2018 года (не аудировано)				
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	18 334,7	57,3	25 666,0	44 058,0
31 декабря 2017 года				
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	34 444,2	52,7	11 657,3	46 154,2

Географическая концентрация

Контрагенты практически по всем активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 г. являются резидентами Российской Федерации.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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.

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= 57.2649 руб.	Евро 1 евро= 70.5618 руб.	Прочие	31 марта 2018 года (не аудировано) Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 423,9	95,7	23,8	2,1	5 545,5
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	113,3	-	-	-	113,3
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные организации	28 733,5	-	-	-	28 733,5
Ссуды, предоставленные клиентам	20 972,4	22 531,1	554,6	-	44 058,1
Ценные бумаги	18 697,1	1 408,5	-	-	20 105,6
Прочие финансовые активы	94,5	-	-	-	94,5
Итого непроизводные финансовые активы	74 034,7	24 035,3	578,4	2,1	98 650,5
Непроизводные финансовые обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	717 332,5	-	-	-	717 332,5
Средства банков и других финансовых учреждений	1 937,0	-	-	-	1 937,0
Средства клиентов	10 356,2	65,4	123,1	-	10 544,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	185,7	-	-	-	185,7
Прочие средства, полученные в рамках санации	9 263,3	-	-	-	9 263,3
Средства, привлеченные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	238,2	-	-	-	238,2
Итого непроизводные финансовые обязательства	739 312,9	65,4	123,1	-	739 501,4
Открытая балансовая позиция	(665 278,2)	23 969,9	455,3	2,1	(640 850,9)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСТ БАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	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)

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.

21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На основании решения Временной администрации по управлению АО «РОСТ БАНК» от 27 апреля 2018 года № 15-ВА об увеличении уставного капитала АО «РОСТ БАНК» и Отчета об Итогах дополнительного выпуска ценных бумаг, зарегистрированного 15 мая 2018 года, Банк России произвел увеличение уставного капитала Банка на 350,0 млн.рублей.