

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РОСТ БАНК» за 2017 год

1. Общая информация.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, составленной по российским правилам бухгалтерского учета, и содержит информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности АО «РОСТ БАНК» за отчетный год.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» с учетом изменений и дополнений.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах рублей. Отчетный период – 01.01.2017 – 31.12.2017. Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2018 года. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включены:

- ✓ бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- ✓ отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- ✓ приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам;
 - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;
 - отчет о движении денежных средств.

2. Существенная информация об АО «РОСТ БАНК».

АО «РОСТ БАНК» (прежнее наименование ОАО «РОСТ БАНК») осуществляет деятельность на рынке банковских услуг с 1993 года. В 2013 году произведена реорганизация ОАО «РОСТ БАНК» в форме присоединения его к ОАО «Банк «Казанский». После завершения реорганизации объединенный банк получил наименование Открытое акционерное общество «РОСТ БАНК» (ОАО «РОСТ БАНК»). В 2015 году наименование изменено на Акционерное Общество «РОСТ БАНК».

АО «РОСТ БАНК» осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» на основании генеральной лицензии № 2888 от 16.10.2015г, выданной Банком России, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Кроме того, в отчетном году Банк работал на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление дилерской деятельности от 27.12.2000 года. В 2017 году на основании заявления Акционерного общества «РОСТ БАНК» Банк России аннулировал лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное Общество «РОСТ БАНК», сокращенное наименование Банка на русском языке: АО «РОСТ БАНК».

- Юридический адрес: Российская Федерация, 109240, г. Москва, ул. Радищевская Верхняя, дом 13, строение 3.
- Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1051664003511
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1658063033
- Банковский идентификационный код (БИК): 044525937;
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.rostbank.ru>

АО «РОСТ БАНК» является участником системы страхования вкладов с 2004 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В настоящее время АО «РОСТ БАНК» проходит процедуру финансового оздоровления (санации).

До 20 сентября 2017 года процедура финансового оздоровления проводилась Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» с привлечением инвестора.

В декабре 2014 года в качестве инвестора был выбран ОАО «БИНБАНК», предложивший наиболее выгодные условия финансирования мероприятий по оздоровлению Банков. В декабре 2015 года в качестве нового инвестора привлечен Шишханов Михаил Османович, являющийся конечным бенефициаром ПАО «БИНБАНК».

ГК «Агентство по страхованию вкладов» в рамках процедуры финансового оздоровления Банков, предоставило следующую финансовую помощь:

- АО «РОСТ БАНК» в виде займа на сумму 18,4 млрд руб. сроком на 10 лет под обеспечение в виде залога имущества АО «РОСТ БАНК», инвестора или третьих лиц. Данные средства предоставлены Агентством на покрытие дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой стоимостью обязательств АО «РОСТ БАНК»;
- Инвестору в виде займа на сумму 17,5 млрд руб. сроком на 6 лет под обеспечение в виде залога имущества инвестора или третьих лиц.

В сентябре 2017 года Приказом Банка России от 20.09.2017 № ОД-2724 в соответствии со статьями 189.25, 189.26, 189.31 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ назначена временная администрация по управлению АО «РОСТ БАНК». В состав временной администрации Банка вошли сотрудники Банка России и ООО «УК ФКБС». Под управлением временной администрации Банк находился полгода, до 15 марта 2018 года.

По решению Временной администрации

- сформированы резервы на возможные потери по активам в размере 206,3 млрд.руб., в том числе в 2017 году 170,3 млрд.руб.
- направлен на покрытие убытков субординированный заем в размере 2,1 млрд.руб.
- направлен на покрытие убытков эмиссионный доход в сумме 46,7 млн.руб.
- уставный капитал Банка уменьшен до 1 рубля путем уменьшения номинальной стоимости акций.

В марте 2018 года Банк России утвердил План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «РОСТ БАНК», согласно которому с 15.03.2018 функции временной администрации по управлению АО «РОСТ БАНК» возложены на ООО «УК ФКБС». Предусмотренные меры по предупреждению банкротства АО «РОСТ БАНК» обеспечат 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.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк является участником банковской группы ПАО «БИНБАНК». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы ПАО «БИНБАНК» доступна в сети Интернет по адресу <http://www.binbank.ru>.

3. Краткая характеристика деятельности АО «РОСТ БАНК».

3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

открытие и ведение банковских счетов в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц, а также осуществление расчетов в рублях и иностранной валюте по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

37

привлечение денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов) во вклады до востребования и на определенный срок на условиях гарантированной возвратности и платности;

размещение денежных средств в рублях и иностранной валюте в кредиты юридическим и физическим лицам, кредитным организациям на условиях срочности, платности и возвратности;

кассовое обслуживание физических и юридических лиц, пересчет денежных средств в рублях и иностранной валюте физических и юридических лиц;

операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме как за свой счет, так и по поручению клиентов;

осуществление расчетов по экспортно-импортным операциям клиентов,

выпуск и реализация юридическим и физическим лицам (резидентам) собственных ценных бумаг Банка (векселей);

операции купли-продажи ценных бумаг (векселей, облигаций, акций) юридических лиц (резидентов и нерезидентов);

выдача банковских гарантий в рублях и иностранной валюте.

3.2 Основные показатели деятельности.

Отчетный год Банк завершил с убытком 313,5 млрд.руб. Отрицательный финансовый результат работы Банка обусловлен главным образом формированием резервов на возможные потери. Результат от формирования резервов – расходы в размере 274,3 млрд.руб.

Наибольший удельный вес в структуре доходов банка имеет процентный доход, полученный от операций кредитования. В 2017 году банк получил 23,2 млрд.руб. процентов от предоставленных кредитов (в 2016 году – 36,8 млрд.руб.). Уменьшение процентного дохода обусловлено снижением кредитного портфеля. Объем ссудной и приравненной к ней задолженности снизился за истекший год на 31,4% и до вычета резервов составил на отчетную дату 212,5 млрд.руб. На 1 января 2017 года – 309,8 млрд.руб.

Основной источник финансирования банка в 2017 году составляли межбанковские кредиты, полученные от материнской компании группы - ПАО «БИНБАНК». По состоянию на отчетную дату их объем составил 779 млрд.руб. Кроме того 28,54 млрд.руб. предоставлены ГК «АСВ», в том числе 10,14 млрд.руб. через Инвестора. Средства юридических лиц составили на отчетную дату 10,5 млрд.руб. Процентные расходы по полученным ресурсам составили за 2017 год 70,6 млрд.руб.

В отчетном году банк активно работал на рынке долговых и долевых ценных бумаг. На 1 января 2018 года объем долговых ценных бумаг снизился по сравнению с началом года на 31,4% и составил 159,3 млрд.руб. Портфель долевых ценных бумаг и вложений в уставные капиталы дочерних и зависимых организаций существенно увеличился (в 7,6 раза). На отчетную дату он составил 413 млрд.руб. В 2017 году банк получил 18 351 млн.руб. чистого дохода от операций с ценными бумагами, в том числе 208 млн.руб. доходов от участия в капитале других юридических лиц.

Чистый комиссионный доход, сформированный главным образом доходами от расчетно-кассового обслуживания и выдачи гарантий, составил 386,8 млн.руб.

38

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете», Положениями Банка России.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов и концепций бухгалтерского учета:

Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Принцип постоянства правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Принцип своевременности отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Принцип отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете Банка по методу «начисления», а именно, доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных сумм (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Принцип раздельного отражения активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Принцип преемственности входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Принцип приоритета содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой.

Принцип открытости. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятны информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные

потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

31 декабря 2017 года - руб./доллар США - 57,6002; руб./евро – 68,8668.

31 декабря 2016 года - руб./доллар США - 60,6569; руб./евро – 63,8111.

Порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, (далее - имущество) осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Первоначальной стоимостью имущества признается сумма фактических затрат Банка на сооружение, создание, приобретение объекта имущества, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договорам отступного/ залога, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Основным средством признается объект стоимостью более 100 тыс.руб., предназначенный для использования Банком в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается. Приобретенные объекты стоимостью ниже установленного Лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе запасов.

Основные средства учитываются Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации производится линейным способом в течение срока полезного использования объекта и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываются Банком по справедливой стоимости. Периодичность определения справедливой стоимости: при постановке на учет в качестве ВНОД и на конец отчетного года.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, Банком признаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также активы, полученные по договорам отступного, залога,

назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи учитываются по наименьшей из первоначальной и справедливой стоимостей. Периодичность определения справедливой стоимости: при признании объекта в качестве долгосрочного актива для продажи и на конец отчетного года.

Принцип учета и порядок отражения в балансе сделок с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Вновь приобретенные ценные бумаги распределяются в следующие категории (портфели):

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах.

Ежедневно все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

При выбытии ценных бумаг для оценки финансового результата применяется способ ФИФО.

В целях бухгалтерского учета Банк признает производными финансовыми инструментами (ПФИ) договоры, сделки, удовлетворяющие требованиям Положения Банка России от 04.07.2011г. №372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Периодичность оценки справедливой стоимости ПФИ – при осуществлении с ними операций или промежуточных выплат, а также на каждую отчетную дату. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительна, и как обязательства, когда она отрицательна.

Ссудная задолженность отражается в сумме фактической задолженности. Учет списанной с балансовых счетов ссудной задолженности по основному долгу и начисленным на него процентам ведется на внебалансовых счетах в течение пяти лет.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2017 году по методу «начисления».

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отражению на балансовых счетах по учету процентных доходов. Начисленные проценты по кредитам, ценным бумагам, получение которых признается неопределенным, отражаются на внебалансовых счетах.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение дохода признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категории качества, получение дохода признается неопределенным.

Существенных изменений в учетную политику на 2018 год не вносилось.

При составлении отчета за 2017 год и за предшествующие отчетные периоды существенных ошибок в бухгалтерской отчетности банка выявлено не было.

4.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

В процессе применения учетной политики Банк использует оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются.

В Банке регулярно проводилась оценка имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится исходя из профессионального суждения Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам), а также по прочим потерям и обязательствам некредитного характера в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Начиная с 21.09.2017 года резервы создавались исходя из профессионального суждения Банка на основании распоряжений Временной администрации по управлению Банком.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.

4.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банка в период подготовки годовой отчетности были отражены в учете события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (СПОД):

- уменьшена справедливая стоимость долгосрочных активов для продажи, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.
Результат корректировки – 1 018 572 тыс.руб.
- увеличен резерв на возможные потери по кредитам, прочим активам и долгосрочным активам для продажи. Результат – 259 082 тыс.руб.
- отражены расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, относящиеся к отчетному году в размере 1050 тыс.руб.
- скорректированы требования по процентам по кредитам на сумму 36931 тыс.руб.
- начислены налог на имущество и земельный налог за 2017 год в размере 1511 тыс.руб.
- отражен отложенный налог на прибыль по операциям с ценными бумагами в сумме 124970 тыс.руб.

Итоговым результатом корректирующих СПОД является снижение чистой прибыли на 1317146 тыс.руб., уменьшение прочего совокупного дохода на 124 970 тыс.руб.

4.4 Некорректирующие события после отчетной даты

В марте 2018 года Банк России утвердил План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «РОСТ БАНК», согласно которому с 15.03.2018 функции временной администрации по управлению АО «РОСТ БАНК» возложены на ООО «УК ФКБС». Банк России в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 14 марта 2018 года разместил в АО «РОСТ БАНК» депозит сроком на 1 год в сумме 779,7 млрд.руб. Банк погасил 15 марта 2018 года все, полученные от ПАО БИНБАНК, кредиты, а также средства, полученные от ГК «АСВ». Учитывая, что процентная ставка по депозиту Банка России ниже ставки по погашенным МБК, данные события положительно скажутся на финансовом результате Банка.

На основании решения Временной администрации по управлению ОА «РОСТ БАНК» от 21 марта 2018 года уставный капитал Банка был уменьшен до 1 рубля путем уменьшения номинальной стоимости акций.

4.4 Величина корректировки по базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию.

Банк не раскрывает в годовой отчетности информацию по базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию в связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций, исполнение которых может привести к разведению прибыли (убытка) на акцию.

4.5 Применение правил бухгалтерского учета

В банке отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета и случаи, когда правила бухгалтерского учета не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Для целей составления публикуемой отчетности была произведена реклассификация статьи «Изменение резерва по прочим потерям» формы 0409807 в статью «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» в части резервов, начисленных по ссудной задолженности в сумме 53942 тыс.руб.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

5.1 Денежные средства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства в кассе, в том числе	5 773	267 611
в рублях	4 480	165 511
в иностранной валюте	1 293	102 100

5.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки на счетах в Банке России	502 548	19 854
Обязательные резервы	108 831	14 953
Средства в Банке России, всего	611 379	34 807

5.3 Средства в кредитных организациях

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки на корреспондентских счетах	861 003	633 972
в банках Российской Федерации	861 003	463 453
в банках стран ОЭСР	-	170 519
Средства на счетах для осуществления клиринга, гарантийные фонды	21 387	11 177
Резерв на возможные потери	-	-
Средства в кредитных организациях, всего	882 390	645 149

Подавляющая часть средств для осуществления клиринговых расчетов сосредоточена на счетах центрального контрагента Банк «НКЦ» (АО) (по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 94,2% и 73,6% соответственно).

5.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31.12.2017 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты	-	8 906 872
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	8 906 872

По состоянию за 31 декабря 2016 года производные финансовые инструменты представлены контрактами, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Контракты с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
Форвардные контракты						
Контракты с иностранной валютой:	-	-	-	78 059 365	8 906 872	858 510
Форвардные контракты	-	-	-	41 070 787	8 870 792	823 365
Сделки СВОП	-	-	-	36 988 578	36 080	35 145
Производные финансовые инструменты	-	-	-	78 059 365	8 906 872	858 510

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам и сделкам СВОП. По указанным контрактам также возникает рыночный риск.

44

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.

В отношении ценных бумаг применяются методы оценки, относящиеся к первому уровню иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS): ценные бумаги оцениваются на основе котировок ценных бумаг на активном рынке. В случае отсутствия активного рынка, Банк использует модели оценки ценных бумаг на основе данных, относящихся ко второму уровню иерархии. Банком разработана регрессионная модель оценки справедливой стоимости, входными параметрами которой является широкий круг данных состояния рынка (процентные ставки, своп-кривые, данные валютного рынка), а также данные, относящиеся к конкретному выпуску/эмитенту оцениваемых ценных бумаг (кредитное качество, объем обращающихся на рынке ценных бумаг, эмиссионный опыт и т.п.). Необходимо отметить, что справедливая стоимость подавляющего большинства ценных бумаг оценивается на основе исходных данных, относящихся к первому уровню иерархии.

Банк является участником рынка биржевых и внебиржевых деривативов, в основе которых лежат валюта и процентные ставки. В основном портфель деривативов состоит из внебиржевых форвардов и свопов. При этом для оценки деривативов, обращающихся на биржевом рынке, применяются данные, относящиеся к первому уровню иерархии (непосредственно данные биржи), а для внебиржевых деривативов – данные, относящиеся ко второму уровню иерархии.

5.5 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и направлений деятельности банка (бизнес-линий) представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные клиенты и индивидуальные предприниматели	208 126 619	294 225 150
ссуды	207 884 279	282 073 520
аккредитивы	143 998	77 837
требования по сделкам с отсрочкой платежа (поставки активов)	95 000	176 600
требования по договорам уступки прав требований векселя	3 342	103 342
		11 793 851
Кредитные организации	260 731	5 705 173
операции РЕПО		5 444 442
требования по векселям	260 731	260 731
Физические лица	4 156 056	9 877 438
потребительское кредитование	2 615 897	7 872 520
автокредитование	1 034 250	1 441 506
ссуды на покупку жилья	498 908	549 729
требования по договорам уступки прав требований	7 001	13 683
Всего ссудная задолженность	212 543 406	309 807 761
Резервы под обесценение	104 142 417	58 484 799
Чистая ссудная задолженность	108 400 989	251 322 962

45

Ниже представлена информация о структуре (объем задолженности и удельный вес в общем объеме) ссуд юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета резерва в разрезе видов экономической деятельности:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Оптовая и розничная торговля	45 258 338	21.7	46 305 465	15.7
Финансы и инвестиции	36 192 550	17.4	56 000 888	19.0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	32 113 526	15.4	72 135 578	24.5
Сельское хозяйство	26 466 967	12.7	24 742 141	8.4
Строительство	16 399 427	7.9	47 703 674	16.2
Металлургическое производство	13 385 611	6.4	13 203 056	4.5
Прочие виды деятельности	11 456 361	5.5	6 057 931	2.1
Добыча полезных ископаемых	9 950 511	4.8	11 214 381	3.8
Обработка древесины, целлюлозно-бумажное производство, полиграфическая деятельность	9 840 039	4.7	8 957 224	3.0
Производство пищевых продуктов	4 118 718	2.0	4 191 588	1.4
Транспорт и связь	2 109 463	1.0	2 195 364	0.7
Производство машин и оборудования	318 101	0.2	940 234	0.3
Производства кокса, нефти и минеральных продуктов	293 000	0.1	293 000	0.1
Химическое производство	224 007	0.1	284 626	0.1
Всего корпоративных ссуд	208 126 619	100	294 225 150	100

Информация о географической концентрации ссудной задолженности банка:

Федеральный округ	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные клиенты и индивидуальные предприниматели	208 126 619	294 225 150
Москва	98 916 832	178 345 561
Нерезиденты	38 805 115	38 162 328
Приволжский ФО	32 466 291	31 718 001
Уральский ФО	14 564 406	14 350 701
Центральный ФО	10 684 953	13 760 098
Сибирский ФО	8 782 586	13 229 172
Северо-Западный ФО	2 146 085	1 063 695
Южный ФО	1 164 953	1 347 820
Дальневосточный ФО	536 955	843 074
Северо-Кавказский ФО	58 443	1 404 700
Кредитные организации	260 731	5 705 173
Москва	260 731	5 705 173
Физические лица	4 156 056	9 877 438
Москва	1 295 804	6 298 838
Центральный ФО	1 012 648	1 394 742
Приволжский ФО	731 313	792 362
Нерезиденты	527 666	555 864
Сибирский ФО	241 237	325 335
Северо-Западный ФО	126 620	176 601
Южный ФО	111 037	161 144
Дальневосточный ФО	61 383	99 439
Уральский ФО	38 724	46 223
Северо-Кавказский ФО	9 624	26 890
Всего	212 543 406	309 807 761

Информация о структуре кредитного портфеля в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, приведена в Примечании 10.

46

5.6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на отчетную дату чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

31 декабря 2017 года	Сумма вложений	Резерв под обесценение	Чистые вложения
Долговые ценные бумаги	159 294 212	113 466 626	45 827 586
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	332 615 375	128 905 325	203 710 050
Долевые ценные бумаги	80 450 249	2 500 000	77 950 249
Прочее участие	1 436	-	1 436
Всего	572 361 272	244 871 951	327 489 321

31 декабря 2016 года	Сумма вложений	Резерв под обесценение	Чистые вложения
Долговые ценные бумаги	232 259 678	3 015 058	229 244 620
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	50 665 958	14 571 694	36 094 264
Долевые ценные бумаги	3 681 613	525 000	3 156 613
Прочее участие	1 436	-	1 436
Всего	286 608 685	18 111 752	268 496 933

Ниже представлена структура вложений в долговые ценные бумаги.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Российские государственные облигации	-	176 656
Российские муниципальные облигации	-	498 566
Облигации и еврооблигации российских банков	33 896 896	18 341 987
Российские корпоративные облигации	125 079 256	91 743 891
Иностранные корпоративные облигации	-	121 180 518
Облигации с ипотечным покрытием	318 060	318 060
Всего вложения в долговые ценные бумаги	159 294 212	232 259 678
<i>Сформированный резерв</i>		
Облигации и еврооблигации российских банков	166 109	166 109
Российские корпоративные облигации	113 297 336	1 633 963
Иностранные корпоративные облигации	-	1 211 805
Облигации с ипотечным покрытием	3 181	3 181
Итого сформированный резерв	113 466 626	3 015 058
Чистые вложения в долговые ценные бумаги	45 827 586	229 244 620

В портфеле долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражена просроченная задолженность по облигациям банка с отзывной лицензией ПАО «НОТА-банк» в сумме 166109 тыс.руб. По данным ценным бумагам сформирован резерв в размере 100%.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, переданных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации Банка.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
Наименование организации	Сумма вложений	Доля участия	Сумма вложений	Доля участия
ООО "РОСТ ИНВЕСТИЦИИ"	205 002 498	99.9999%	2 498	99.99%

ООО "РОСТ КАПИТАЛ"	50 000 000	99.9999%	25 000 000	100.00%
ООО "ОТД "Ясенево"	22 715 000	100%		
GCM Global Energy Slavkali (Cyprus) Limited	8 175 700	25%	8 175 700	25.00%
DASMOS HOLDINGS LIMITED	7 146 119	100%		
АО "Курьяновское"	7 146 119	100%		
EASTMOND LIMITED	6 462 079	100%		
АО "Beverra"	6 462 079	100%		
ЗАО "Уралнефтегазпром "	5 573 405	56.16%	5 573 405	56.16%
ООО "Карон"	1 265 005	99.9996%	5	51.00%
АО "РАПИД "	970 000	100%	970 000	100.00%
ЭЛИТ ЭСТЕЙТ	412 000	100%		
ООО "Зеленый бор"	341 000	99.87%		
ОАО "Колымский аффинажный завод"	26 721	39%	26 721	39.00%
ООО "Тройка Лизинг"	0	99.99%		
ООО "Лифт Ап"	10	100%		
АО "Деловой центр"	10	99%		
ООО "ФК "РОСТ"	1	100%	1	100%
АО "Галилео Нанотех"	1	95%		
ПАИ инвестиционных фондов:				
ЗПИФ "Финам - Капитальные вложения"	9 917 585	80.0138%	9 917 585	70,5863 %
ЗПИФ недвижимости "Шоколад"	1 000 043	36,1962%	1 000 043	36,1962%
Итого вложения	332 615 375		50 665 958	
Сформированный резерв	128 905 325		14 571 694	
Чистые вложения в дочерние и зависимые организации	203 710 050		36 094 264	

Вложения в долевые ценные бумаги представлены акциями банков, финансовых организаций и прочих юридических лиц. Ипотечные сертификаты участия классифицированы в V категорию качества с резервом 100%.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Акции кредитных организаций	3 109 560	-
Акции финансовых организаций	4 936 137	406 966
Корпоративные акции	69 904 552	774 647
Ипотечные сертификаты участия	2 500 000	2 500 000
Итого вложения в долевые ценные бумаги	80 450 249	3 681 613
Сформированный резерв	2 500 000	525 000
Чистые вложения в долевые ценные бумаги	77 950 249	3 156 613

Ниже представлена информация о географической концентрации ценных бумаг, имеющих для продажи до вычета резерва.

31 декабря 2017 года	Россия	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР
Долговые ценные бумаги	157 843 586	1 450 626	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	310 831 477	-	21 783 898
Долевые ценные бумаги	80 450 249	-	-
Прочее участие	-	1 436	-
Всего	549 125 312	1 452 062	21 783 898

31 декабря 2016 года	Россия	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР
Долговые ценные бумаги	108 619 421	14 837 642	108 802 615
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	42 490 258	0	8 175 700
Долевые ценные бумаги	3 681 613	0	0
Прочее участие	0	1 436	0
Всего	154 791 292	14 839 078	116 978 315

Информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги	159 294 212	232 259 678
Финансы и инвестиции	158 191 642	214 441 890
Оптовая и розничная торговля	-	5 021 138
Строительство	-	4 515 653
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 102 570	4 299 891
Обрабатывающие производства	-	3 305 884
Государственные и муниципальные обязательства	-	675 222
Долевые ценные бумаги	80 450 249	3 681 613
Добыча полезных ископаемых	68 502 756	774 647
Финансы и инвестиции	10 545 697	2 906 966
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 401 796	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	332 615 375	50 665 958
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	293 560 701	25 972 503
Финансы и инвестиции	33 454 537	19 093 329
Добыча полезных ископаемых	5 573 405	5 573 405
Металлургическое производство	26 721	26 721
Прочее	11	-
Прочее участие	1 436	1 436
Финансы и инвестиции	1 436	1 436
Всего вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	572 361 272	286 608 685

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе видов валют и сроков гашения представлена в Примечании 10.

5.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о составе, структуре и изменении стоимости за 2017 год и 2016 год основных средств, нематериальных активов, а также недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи представлена ниже.

	Остаточная стоимость на 01.01.17	Поступления	Выбытие	Начисленная амортизация	Изменение справедливой стоимости	Изменение резерва	Остаточная стоимость на 01.01.18
Земля	276	-	-	-	-	-	276
Транспортные средства	210	-	-	111	-	-	99
Мебель, оборудование, принадлежности	19 211	-	1 302	8 809	-	-	9 100
Нематериальные активы	47 952	117	4 922	7 256	-	-	35 891
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	320 836	-	38 160	-	-15 676	-	267 000
Материальные запасы	3 545	437	882	-	-	-	3 100
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	392 030	554	45 266	16 176	-15 676	-	315 466
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 479 633	1 960 767	371 244	-	-1 152 118	-75 832	3 841 206

	Остаточная стоимость на 01.01.16	Поступления	Переклассификация	Выбытие	Начисленная амортизация	Изменение справедливой стоимости	Изменение резерва	Остаточная стоимость на 01.01.17
Здания, сооружения	306 865	-	-317 574	-	-11 745	22 454	-	0
Земля	676	-	-400	-	-	-	-	276
Транспортные средства	6 413	-	-3 929	0	-2 274	-	-	210
Мебель, оборудование, принадлежности	66 556	-	-4 157	-17 468	-25 720	-	-	19 211
Нематериальные активы	34 910	602	61 801	-4 428	-44 933	-	-	47 952
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	34 318	45 004	207 038	-4 577	-	39 053	-	320 836
Материальные запасы	9 569	4 423	-	-10 447	-	-	-	3 545
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	459 307	50 029	-57 221	-36 920	-84 672	61 507	-	392 030
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 911 003	2 040 138	118 777	-135 049	-	-477 308	22 072	3 479 633

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

Основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

50

5.8 Прочие активы

Структура прочих активов представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:		
Начисленные проценты	15 025 582	12 860 881
Инвестиционные взносы	2 308 253	1 697 907
Требования по непогашенным в срок облигациям	1 486 245	1 486 245
Расчеты по покупке акций	186 000	598 000
Прочее	922 207	747 055
Резерв под обесценение	4 876 898	3 225 338
ИТОГО прочие финансовые активы	15 051 390	14 164 750
ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:		
Расходы будущих периодов	7 482	8 899
Прочие расчеты с поставщиками и подрядчиками	109 481	270 143
Налоги, кроме налога на прибыль, и прочие отчисления	2 492	16 319
Расчеты с работниками	204	484
Резерв под обесценение	49 188	43 864
ИТОГО прочие нефинансовые активы	70 471	251 981
Итого прочие активы	15 121 860	14 416 731

Инвестиционные взносы в составе прочих активов перечислены по договорам инвестирования застройщикам для финансирования строительства объектов недвижимости. В соответствии с условиями договоров банк получит объекты недвижимости, на финансирование строительства которых направлены денежные средства, для оформления права собственности. Наибольшая часть (78,8%) инвестиционных взносов – это краткосрочные активы, срок исполнения которых приходится на 2018 год. Долгосрочные взносы составляют 489482 тыс.руб., срок исполнения – март-июль 2019 года. По инвестиционным взносам сформирован резерв в размере 255207 тыс.руб.

Требования по непогашенным в срок облигациям – требования по облигациям банка с отозванной лицензией ООО «Внешпромбанк». По требованиям сформирован резерв в размере 100%.

Требования по покупке акций в размере 186 млн.руб. - просроченные требования по договорам купли-продажи акций. По просроченным требованиям сформирован резерв в размере 100%. По состоянию за 31 декабря 2016 года в составе расчетов по покупке акций отражена оплата по договору купли-продажи акций ОАО "ЭЛИТ ЭСТЕЙТ" 412 млн.руб. Поставка акций завершена 13 февраля 2017 года.

Информация о структуре прочих активов в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, представлена в Примечании 10.

5.9 Средства кредитных организаций

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты других банков	779 255 000	519 317 882
Корреспондентские счета банков	9 227	17 072
Средства, привлеченные по договорам прямого РЕПО	-	36 472 885
Итого средства кредитных организаций	779 264 227	555 807 839

5.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства физических лиц, в том числе	10 327 930	12 459 681
до востребования	185 564	255 954
срочные депозиты	10 142 366	12 203 727
Средства юридических лиц, в том числе	10 539 224	6 202 934
средства на текущих и расчетных счетах	10 538 368	349 409
срочные депозиты	856	5 853 525
Средства ГК "АСВ"	18 400 000	18 400 000
Субординированный заем	-	2 100 000
Итого средства клиентов	39 267 154	39 162 615

В составе срочных депозитов физических лиц отражены средства, полученные в рамках финансового оздоровления от ГК «АСВ» через инвестора Шишханова М.О. в размере 11 840 000 тыс.руб. по состоянию за 31 декабря 2016 года, в размере 10 140 000 тыс.руб. – за 31 декабря 2017 года. Средства предоставлены Инвестором по ставке привлечения от ГК «АСВ».

5.11 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Производные финансовые инструменты (Примечание 5.4.)	-	858 510
Обязательства по возврату ценных бумаг перед кредитными организациями	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	858 510

5.12 Выпущенные долговые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Процентные векселя	185 686	205 686
Дисконтные векселя	-	10 045
Итого выпущенные долговые обязательства	185 686	215 731

5.13 Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Обязательства по поставке ценных бумаг	-	14 024 844
Задолженность по процентам	11 654	203 741
Средства в расчетах	13 637 413	62 049
Обязательства по оплате за услуги	226 574	19 785
Задолженность по расчетам с персоналом	18 757	26 013
Всего финансовых обязательств	13 894 398	14 336 432
ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Налоги, кроме налога на прибыль, и прочие отчисления	26 821	21 932
Доходы будущих периодов	1 996	78 634
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	4 786	78 634

Всего нефинансовых обязательств	33 603	100 566
Итого прочие обязательства	13 928 001	14 436 998

По состоянию за 31 декабря 2017 года в статье «Средства в расчетах» 13,6 млрд.руб. отражены обязательства по расчетам за акции, полученные в ходе процедуры добровольной ликвидации дочерних компаний Банка КОО «ИСТМОНД ЛИМИТЕД» и КОО «ДАСМОС ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД». После завершения процедуры добровольной ликвидации и получения документов о ликвидации компаний вложения в акции этих компаний будут списаны с баланса АО «РОСТ БАНК» в корреспонденции со счетами обязательств.

Обязательства по поставке ценных бумаг, отраженные по состоянию за 31 декабря 2016 года, исполнены 13 февраля 2017 года.

Информация о структуре прочих обязательств в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, представлена в примечании 10.

5.14 Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года зарегистрированный оплаченный уставный капитал составляет 9 940 000 тыс.руб. Уставный капитал сформирован 9940000 тыс. обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 1 руб.

На основании решения Временной администрации по управлению ОА «РОСТ БАНК» от 21 марта 2018 года уставный капитал Банка был уменьшен до 1 рубля путем уменьшения номинальной стоимости акций. Банк России зарегистрировал 23 марта 2018 года решение о выпуске 9 940 000 000 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 1/9940000000 руб.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

6.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлено движение резервов по видам активов.

	Средства в банках	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв условные обязательства	Ценные бумаги	Прочие активы, основные средства, НМА
31 декабря 2015 года	729	74 677 822	2 083 462	1 116 948	593 595
Создано (+)					
/восстановлено (-)	-729	-14 711 426	-1 313 154	2 237 060	16 122 593
Отнесено на доходы/ расходы прошлых лет	-	-148 922	-	-	-
Списание за счет резерва	-	-18 024	-	-	-2 214
31 декабря 2016 года	-	59 799 450	770 308	3 354 008	16 713 974
Создано (+)					
/восстановлено (-)	-	50 281 673	138 383	109 315 492	114 611 608
Отнесено на доходы/ расходы прошлых лет	-	-	-	-	607
Списание/выплата за счет резерва	-	-4 560	-	-	-49 500
31 декабря 2017 года	-	110 076 563	908 691	112 669 500	131 276 689

6.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Торговые операции, нетто	-285 189	-7 234 493
Курсовые разницы, нетто	-2 730 660	-1 692 216
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	-3 015 849	-8 926 709

6.3 Информация об основных компонентах расхода по налогу

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	124 950	106 842
Расходы по текущему налогу на прибыль (20%)	-	-
Налог на прибыль по ценным бумагам (15%)	55 238	106 017
Итого расходы по налогам	180 188	212 859

6.4 Операционные расходы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Затраты на персонал	394 424	1 031 681
Расходы по операциям с основными средствами, недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочными активами, предназначенными для продажи	1 328 930	576 217
Амортизация основных средств	16 175	84 672
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка	347 908	408 106
Расходы от реализации кредитов и прочих размещенных средств, иного имущества	6 041 248	2 661 956
Расходы прошлых лет по переоценке производных финансовых инструментов при расторжении сделок	8 965 147	1 649 078
Прочие операционные расходы	225 950	33 242
Операционные расходы	17 319 782	6 444 952

7. Пояснительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В течение 2016 года и 2017 года Банк не выполнял нормативы достаточности капитала в связи с отрицательным значением собственных средств. Значение данных нормативов составило 0%. Значения нормативов достаточности капитала снизились, начиная с отчетности на 01.12.2014 г. На указанную дату значение достаточности базового капитала составило 1,66%, достаточности основного капитала 3,54%, совокупного 3,84%.

Отрицательное значение собственных средств (капитала) Банка, рассчитанное на основе походов Положения Банка России от 28.12.2012г. №395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», сложилось вследствие доформирования резервов под обесценение активов. В 2015 году было сформировано дополнительно 48 млрд.руб. резервов, в 2016 году – еще 2,2 млрд.руб. В 2017 году создано 274,3 млрд.руб.

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	Изменение
Собственные средства (капитал)	-401 279 482	-72 428 410	-328 851 072
<i>Источники базового капитала:</i>			
Уставный капитал	9 752 133	9 720 277	31 856
Эмиссионный доход	-	46 732	-46 732
Прибыль предшествующих лет	-	-	-
<i>Всего источников базового капитала</i>	<i>9 752 133</i>	<i>9 767 009</i>	<i>-14 876</i>
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>			
Нематериальные активы	35 891	47 951	-12 060
Непокрытые убытки прошлых лет	73 917 366	70 901 061	3 016 305
Убыток текущего года	313 063 188	2 495 800	310 567 388
Инвестиции в финансовые организации	6 968 829	244 180	6 724 649
Отрицательная величина добавочного капитала	13 770 730	8 506 427	5 264 303
Вложения в источники базового капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	3 275 611	-	3 275 611
<i>Всего показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	<i>411 031 615</i>	<i>82 195 419</i>	<i>328 836 196</i>
Базовый капитал	-401 279 482	-72 428 410	-328 851 072
<i>Источники добавочного капитала:</i>			
Субординированный заем	-	2 100 000	-2 100 000
<i>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:</i>			
Отрицательная величина дополнительного капитала	13 770 730	10 606 427	3 164 303
Основной капитал	-401 279 482	-72 428 410	-328 851 072
<i>Источники дополнительного капитала</i>			
Часть УК, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	187 867	219 723	-31 856
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	-	-	-
Прирост стоимости имущества при переоценке	32 129	24 603	7 526
<i>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:</i>			
Кредиты, банковские гарантии, поручительства, выданные инсайдерам	316 940	476 465	-159 525
Вложения в стоимость основных средств, ПАИ инвестиционных фондов и материальных запасов	12 854 883	10 374 288	2 480 595
Источники дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	818 903	-	818 903

В 2017 году по решению Временной администрации были направлены на покрытие убытков субординированный заем в размере 2,1 млрд.руб. и эмиссионный доход в сумме 46,7 млн.руб. Ввиду отрицательного значения капитала объем банковских кредитов, предоставленных инсайдерам, а также вложения в приобретение основных средств, приняты в уменьшение дополнительного капитала в полном объеме. Вложения в акции финансовых организаций и ПАИ инвестиционных фондов в соответствии с п.8.1 Положения Банка России от 28.12.2012

№395-П по состоянию за 31 декабря 2017 года уменьшают капитал в размере 80% от их объема (по состоянию за 31 декабря 2017 года – в размере 60%).

Ниже представлена информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в составе капитала для каждого вида активов.

	31.12.2017	31.12.2016	Изменение резервов за 2017 год	31.12.2015	Изменение резервов за 2016 год
Резерв на возможные потери по средствам в других банках	-	-	-	729	-729
Резерв на возможные потери по кредитам	104 142 416	58 484 799	45 657 617	74 331 318	-15 846 519
Резерв условные обязательства кредитного характера	908 691	770 308	138 383	2 083 462	-1 313 154
Резерв под обесценение некотируемых ценных бумаг для продажи	244 871 950	18 111 751	226 760 199	1 486 696	16 625 055
Резерв на возможные потери по прочим активам	4 926 087	3 269 201	1 656 886	546 598	2 722 603
Резерв по ОС, НМА и материальным запасам	77 513	1 681	75 832	23 753	-22 072
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	4 786	-	4 786	-	-
Итого	354 931 443	80 637 740	274 293 703	78 472 556	2 165 184

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его сопоставления:

№ п/п	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в т.ч.	24, 26	9 940 000	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	9 752 133	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего	1.1	9 752 133
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	x	187 867	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	187 867
2	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	32 129	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	32 129
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, в т.ч.	33	-73 917 366	x	x	x
3.1	включенная в состав базового капитала	x	-73 917 366	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	-73 917 366
4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-313 551 635	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	-313 551 635
5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	499 881	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	493 933
6	Прочие активы, в т.ч.	12	15 121 860	x	x	x
6.1	расходы будущих периодов	x	7 482	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	-7 482
7	Прочие обязательства, в т.ч.	21	13 928 001	x	x	x
7.1	доходы будущих периодов	x	1 996	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	1 996

8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы; Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в т.ч.	10, 11	4 156 672	x	x	x
8.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	x	35 891	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	-35 891
8.2	вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение основных средств, уменьшающие дополнительный капитал	x	4 120 781	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитал, установленные Банком России	56	-4 120 781
9	чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в т.ч.	6	327 489 321	x	x	x
9.1	Вложения в акции финансовых организаций	6.1	8 711 037	Вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18, 19	-6 968 829
9.2	вложения в ПАИ пассивных инвестиционных фондов	6.2	9 389 326	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитал, установленные Банком России	56	-8 734 102
9.3	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	6.3	4 094 514	Вложения в собственные акции (доли) и иные источники собственных средств	16	-3 275 611
				источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	56.1.1	-818 903
10	Чистая ссудная задолженность; Выданные кредитной организацией кредиты и поручительства, всего, в т.ч.	5, 37	126 981 158	x	x	x
10.1	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам(участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, уменьшающие дополнительный капитал	x	316 940	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитал, установленные Банком России	56	-316 940

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Сведения о фактических значениях нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности». В графе 6 «Фактическое значение нормативов на предыдущую отчетную дату» приведены сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

В отчетном периоде Банк выполнял нормативы ликвидности до 27.09.17. Норматив НЗ нарушен, начиная с отчетности на 29.09.17. По состоянию на 01 января 2018 года нарушены все нормативы ликвидности.

	Нормативные значения	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	15	12,81	192,29
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	50	0,42	94,72

Норматив долгосрочной ликвидности Н4 равен 0 в связи с отрицательным значением капитала.

Информация о показателе финансового рычага.

Банк раскрывает информацию о показателе финансового рычага начиная с 01.04.2015 в разделе 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

В таблице ниже представлены компоненты финансового рычага.

Наименование показателя	31.12.2017 года	31.12.2016 года	Увеличение(+) / снижение(-)
Основной капитал	-401 279 482	-72 428 410	-328 851 072
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки на сумму показателей, уменьшающих основной капитал	432 151 837	453 333 158	-21 181 321
Величина риска по ПФИ	-	17 893 608	-17 893 608
Требования по операциям кредитования ценными бумагами к	-	107 010 221	-107 010 221
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера	18 744 121	22 671 212	-3 927 091
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	450 895 958	600 908 199	-150 012 241
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	0	0	

Ввиду отрицательного значения капитала в течение 2017 и 2016 гг. значение показателя финансового рычага по Базелю III составило 0.

Величина балансовых активов на 01.01.2018 года, используемых для расчета показателя финансового рычага составила 450 895 958 тыс. руб. Снижение показателя в сравнении с началом года обусловлено главным образом отсутствием операций с производными финансовыми инструментами и сделок РЕПО.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги в кассе, средства в Банке России за исключением обязательных резервов, средства в других кредитных организациях. Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, в 2017 году не было.

10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

10.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и об источниках их возникновения.

Все риски, от реализации которых, Банк может понести убытки и которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих стратегических целей, подлежат управлению и контролю на непрерывной основе. Банк выделяет две группы рисков, которые оказывают негативное влияние на достижение целей и выполнение функций Банка:

Финансовые риски - риски финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате владения активами и совершения операций с финансовыми инструментами:

1. Кредитный риск – риск потерь, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств клиентом или контрагентом перед Банком

Группа кредитных рисков включает в себя следующие значимые виды рисков:

1.1. Риск концентрации в кредитном риске - риск возникновения потерь в связи с предоставлением крупных кредитов отдельному заёмщику или группе связанных заёмщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

1.2. Остаточный риск - риск возникновения убытков в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска в отношении принятого обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта из-за реализации в отношении обеспечения, например, правового риска или риска ликвидности

1.3. Риск концентрации кредитных требований номинированных в иностранной валюте – риск возникновения потерь в результате реализации валютных рисков у заемщиков Банка, составляющих значимую долю.

2. Рыночный риск – риск изменения финансового результата или стоимости финансовых инструментов, связанный с неблагоприятным изменением рыночных факторов: процентных ставок, курсов валют, цен на финансовые активы.

Группа рыночных рисков включает в себя следующие значимые виды рисков:

2.1. Валютный риск - риск возникновения финансовых потерь в связи с изменением (отклонением от ожидаемого уровня) курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым позициям в иностранной валюте.

2.2. Процентный риск включает в себя следующие значимые виды рисков:

2.2.1. Процентный риск торгового портфеля:

Риск возникновения потерь по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, из-за изменения уровня процентных ставок на финансовых рынках.

2.2.2. Процентный риск Банковской книги

Риск возникновения у Банка финансовых потерь в связи с изменением процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, обусловленных как с изменением стоимости активов/пассивов, так и с изменением процентных доходов/расходов, генерируемых Банком

3. Риск ликвидности – совокупность рисков, вытекающих из несоответствия срочности активов и пассивов, а именно:

- риск возникновения неспособности Банка обеспечивать в полном объеме свои финансовые обязательства в связи с несоответствием сумм и срочностью поступления/списания денежных средств, в том числе непредвиденных,
- вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие необходимости привлечения фондирования для закрытия разрывов срочности активов и пассивов, в т. ч. плановых и непредвиденных
- вероятность возникновения у Банка финансовых потерь, связанных с изменением стоимости привлечения фондирования, влияющих на совокупный финансовый результат Банка.

Риск ликвидности включает в себя следующие значимые виды рисков:

3.1. Риск балансовой ликвидности - риск возникновения потерь при неспособности Банком финансировать свою деятельность в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка)

3.2. Риск непредвиденных требований ликвидности - риск возникновения потерь в связи с тем, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено (например, массовое требование вкладчиков по возврату депозитов)

3.3. Риск фондирования - риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка (например, ухудшение кредитного рейтинга Банка, ведущее к увеличению стоимости фондирования при невозможности увеличить ставки по активам)

3.4. Риск концентрации в риске ликвидности - риск возникновения потерь в связи с концентрацией отдельных видов заимствований в портфеле ликвидности (например, реализуется при одновременном уходе нескольких крупных вкладчиков)

Нефинансовые риски - риски, возникающие в деятельности Банка в результате влияния внутренних и внешних факторов:

4. Операционный риск включает в себя следующие значимые виды рисков:

4.1. Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

4.2. Правовой риск - возникновения у Банка убытков вследствие:

—нарушения кредитной организацией условий заключённых договоров,

—допущения Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах),

—несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы),

—нарушения контрагентами нормативных правовых актов,

5. Комплаенс (регуляторный) риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (при наличии), а также в результате применения санкций и (или) мер воздействия со стороны надзорных и (или) иных контролирующих деятельность Банка органов.

10.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В банке функционирует три линии защиты системы управления рисками.

1-я линия защиты: владельцы риска. Структурные подразделения Банка, принимающие самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок. Структурные подразделения Банка непосредственно осуществляющие операции, связанные с основной деятельностью Банка (например, кредитующие подразделения), возможностью реализации рисков (подразделения Банка которые принимают на себя риск в рамках хозяйственной, операционной деятельности (например, операционный риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск и др.), выполняющие функции поддержки. Основными задачами подразделений 1-ой линии защиты в части управления рисками являются: структурирование и проведение сделок, несущих определенные виды риска, а также выявление, оценка и минимизация рисков в рамках своих полномочий и в соответствии с методологией, разработанной 2-ой линией защиты.

2-я линия: управляющие рисками – структурные подразделения Банка, ответственные за организацию управления рисками.

2-я линия защиты:

- разрабатывает процедуры и методики управления рисками,
- разрабатывает методологические основы управления значимыми рисками и прогнозирования потерь и резервов,
- внедряет системы и механизмы управления значимыми рисками,
- разрабатывает системы лимитов для эффективного управления рисками, осуществляет стресс-тестирование и прогнозирует основные метрики в базовом и стрессовом сценарии,
- проводит оценку и мониторинг уровня рисков,
- формирует отчетность по рискам.

3-я линия: аудит – *внутренний аудит*, в функции которого входит независимая оценка качества процессов и системы управления рисками, выявление нарушений и подготовка рекомендации по их устранению.

Контроль функционирования системы управления рисками осуществляется Советом директоров и исполнительным органом Банка. Уровень значимых рисков, факты выявленных нарушений установленных лимитов на регулярной основе докладываются Совету Директоров, Правлению, Президенту-Председателю Правления, руководителю Блока риска. Топ-менеджмент Банка, руководители и сотрудники структурных подразделений Банка несут персональную ответственность за управление рисками Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями.

10.3 Основные положения стратегии в области управления рисками.

Основным документом, регламентирующим управление рисками в Банке, является «Генеральная политика управления рисками АО «РОСТ БАНК», в которой определены цели, задачи и методы управления различными видами рисков. Политика разработана на основе рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и банковской практики.

С целью эффективного управления рисками Банк:

- разрабатывает методики и порядки по идентификации и оценке всех типов рисков, которым подтверждена деятельность Банка;

- определяет процедуры управления рисками, методы их минимизации;
- проводит стресс-тестирование, позволяющее определить потенциальные потери Банка при реализации стрессовых сценариев;
- формирует отчетность по рискам и ежеквартально предоставляет ее в Совет директоров.

С целью минимизации риска Банк осуществляет следующие действия:

- ✓ повышение соответствия информационных систем функционалу и объемам бизнеса;
- ✓ регламентирование операций и совершенствование технологий;
- ✓ внедрение системы лимитов;
- ✓ использование системы распределения полномочий;
- ✓ повышение квалификации персонала;
- ✓ внедрение и повышение эффективности контрольных механизмов и процедур;
- ✓ обеспечение установленного порядка доступа к информации и материальным активам

Банка.

Информация об объемах требований к капиталу

Требования к капиталу на 01.01.2018 составили 3 630 907 млн.руб., на 01.01.2017 - 1 151 342 млн.руб. Увеличение требований обусловлено ростом активов, учтенных для расчета нормативов достаточности капитала с повышенными коэффициентами риска. В 2017 году значительно увеличился объем вложений в акции (доли) дочерних и зависимых нефинансовых организаций. Для целей расчета нормативов достаточности капитала такие вложения оцениваются с коэффициентом риска 1250%. Средний объем требований к капиталу в течение отчетного года составлял 2 411 411 млн.руб.

Кредитный риск. С учетом направлений деятельности кредитный риск признается Банком как наиболее существенный. С момента начала санации Банком проводится активная работа по возврату проблемной и просроченной задолженности, анализ кредитоспособности заёмщиков с целью недопущения роста проблемной задолженности, а также усиление обеспечения по действующему кредитному портфелю. Ограничение кредитного риска в Банке реализуется через установление лимитов на отдельных заемщиков, эмитентов, контрагентов.

Банк с целью регулирования кредитного риска использовал в отчетном периоде все инструменты, традиционно применяемые в мировой практике риск-менеджмента. К их числу относятся:

- тщательное изучение финансового состояния заемщика, его деловой репутации, наличие положительной кредитной истории, независимый андеррайтинг заявок Блоком рисков.
- обеспечение предоставляемых ссуд надежными залогами, в первую очередь объектами недвижимости, оборудованием, автотранспортными средствами.
- диверсификация кредитного портфеля с целью снижения рисков концентрации;
- установление лимитов на отдельных заемщиков, эмитентов, контрагентов;
- создание резервов на возможные потери по предоставленным ссудам. При этом Банк исходил, прежде всего, из необходимости полного соблюдения требований, предписанных Банком России в области формирования резервов на потери по ссудам, с учетом разработанных Банком внутренних процедур и методик оценки кредитного риска. В таблице ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска.

		31.12.2017 года			31.12.2016 года		
		Активы			Активы		
		Стоимость активов (инструментов), оцененная по стандартизированному подходу	(инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененная по стандартизированному подходу	(инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1		4	5	6	4	5	6
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	112 472 336	48 652 824	47 470 731	179 024 829	162 130 900	104 722 457
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	617 152	617 152	-	302 417	302 417	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	617 152	617 152		302 417	302 417	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	706 176	706 176	141 235	71 382 532	71 382 532	14 276 506
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов						
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	111 149 008	47 329 496	47 329 496	107 339 880	90 445 951	90 445 951
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов — кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»						
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	требования участников клиринга	37 425	37 425	7 485	26 426	26 426	5 285
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	642 464 778	352 593 644	3 481 202 064	397 565 126	337 306 693	816 345 938
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	4 663 275	2 652 936	3 149 230	3 608 659	2 045 292	2 249 822
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	10 605 956	7 952 112	10 350 746	636 709	509 655	652 561
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	228 136 902	72 431 677	108 647 515	41 429 637	28 300 540	353 756 756
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	772 512	765 692	1 914 230			
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	398 256 133	268 571 227	3 357 140 343	41 111 577	27 985 661	349 820 763
3	Кредиты на потребительские цели с коэф. риска 300 процентов	870 567	564 195	1 692 584	3 734 668	2 929 400	8 788 201
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	22 492 694	21 584 003	18 428 578	26 624 416	25 854 651	22 320 908
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	18 580 169	18 428 578	18 428 578	22 917 129	22 309 510	22 309 510
4.2	по финансовым инструментам со средним риском				22 631	17 878	11 325
4.3	по финансовым инструментам с низким риском				465	357	73
4.4	по финансовым инструментам без риска	3 912 525	3 155 425	-	3 684 191	3 526 895	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	X	-	89 867 363	X	14 708 319
Всего кредитный риск		3 548 801 442			966 891 108		

Резервы на возможные потери по ссудам формируются по дифференцированным размерам расчетного резерва в рамках одной категории качества в зависимости от принимаемого риска.

Оценка кредитного риска по ссудам, предоставленным аффилированным лицам и лицам, являющимся инсайдерами Банка, осуществляется на общих основаниях.

Ниже приведена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва под обесценение, объемах просроченной и реструктурированной задолженности по данным формы 0409115.

№	Наименование показателя	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
		Ссуды и приравненная к ссудной задолженность	Остатки на корр.счетах	Вложения в ценные бумаги	Ссуды и приравненная к ссудной задолженность	Остатки на корр.счетах	Вложения в ценные бумаги
1	Объем активов, в т.ч. по категориям качества						
1.1	I (стандартные)	1 421 142	861 004	3 109 560	9 068 538	633 972	29 291 060
1.2	II (нестандартные)	23 472 619	-	318 060	132 628 583	-	136 318 368
1.3	III (сомнительные)	44 255 346	-	22 665 767	82 918 326	-	6 467 034
1.4	IV (проблемные)	33 478 558	-	2 183 526	23 508 754	-	0
1.5	V (безнадежные)	109 915 741	-	101 472 307	61 628 156	-	1 484 301
2	Расчетный резерв на возможные потери	141 688 691	-	114 336 673	99 483 897	-	5 118 968
3	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	104 142 417	x	114 336 673	58 484 539	x	5 118 968
4	Фактический резерв на возможные потери, в т.ч. по категориям качества	104 142 417	-	114 336 673	58 484 539	-	5 118 968
4.1	II	854 209	-	3 181	3 799 643	-	1 483 183
4.2	III	11 249 880	-	11 332 883	19 051 222	-	2 151 484
4.3	IV	17 192 612	-	1 528 302	11 293 245	-	0
4.4	V	74 845 716	-	101 472 307	24 340 429	-	1 484 301
5	Просроченная задолженность	88 677 391	-	1 167 071	37 995 057	-	138 476
6	Удельный вес просроченной задолженности	41.7%	-	0.9%	12.3%	-	0.1%
7	Реструктурированная задолженность	15 859 199	-	-	10 890 735	-	-
8	Удельный вес реструктурированной задолженности	7.5%	-	0.0%	3.5%	-	0.0%

Удельный вес реструктурированных ссуд на 01.01.2018 составил 7,5%. Реструктуризация задолженности позволяет оптимизировать финансовую нагрузку и платежный график должников, что в свою очередь позволяет снизить уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по договору
- пролонгация кредитного договора
- изменение графика погашения.

Основной объем реструктурированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. За 2017 год объем просроченной ссудной задолженности вырос в 2,3 раза, а его доля в общем объеме кредитного портфеля составила 41,7%.

Информация о длительности просроченных ссуд

31 декабря 2017 года	Просроченная задолженность				Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности
	до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	свыше 180	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям, в том числе:	18 608 256	23 447 848	76 964	43 874 529	40.5%
корпоративные кредиты	17 909 587	22 794 214	-	7 462 195	22.7%
кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	698 669	653 634	76 964	36 412 334	17.8%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	391 930	39 064	62 312	1 915 757	1.1%
Всего просроченные ссуды	19 000 186	23 486 912	139 276	45 790 286	41.6%

31 декабря 2016 года	Просроченная задолженность				Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности
	до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	свыше 180	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям, в том числе:	19 453	140 475	102 890	35 796 810	11.6%
корпоративные кредиты	10	51 778	99 090	1 519 538	0.5%
кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	19 443	88 697	3 800	34 277 272	11.1%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	42 166	56 448	43 531	1 793 284	0.6%
Всего просроченные ссуды	61 619	196 923	146 421	37 590 094	12.3%

Политика в области обеспечения

Банк использует различные виды обеспечения по предоставленным клиентам кредитным продуктам. Снижение рисков при кредитных операциях достигается путем надлежащего оформления и оценки обеспечения. Как наиболее предпочтительные Банком рассматриваются предметы залога, которые могут быть отнесены к обеспечению I или II категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П.

Нормативными документами Банка, регламентирующими залоговые процессы, устанавливаются подразделения, ответственные за проведение оценки обеспечения, порядок определения справедливой стоимости залога и оценка его ликвидности. Справедливая стоимость имущества, являющегося обеспечением кредитных обязательств, определяется как наиболее вероятная цена, по которой может быть продан объект на открытом рынке в условиях конкуренции среди продавцов и покупателей, когда те и другие действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. При этом одновременно подразумевается, что сделка по отчуждению объекта

может быть осуществлена при условии экспозиции объекта на рынке в течение периода, не превышающего 180 календарных дней. Справедливая стоимость определяется как рыночная стоимость, уменьшенная на величину предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

По состоянию на 1 января 2018 года по ссудной задолженности в размере 2 441 977 тыс.руб. определен резерв на возможные потери с учетом обеспечения II категории качества стоимостью 3 487 288 тыс.руб. При формировании резерва по выданным гарантиям в сумме 561 465 тыс.руб. учтена стоимость обеспечения в размере 526 321 тыс.руб.

В течение отчетного года Банк предоставлял в качестве обеспечения ценные бумаги при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (по сделкам РЕПО). По состоянию на отчетную дату сделки РЕПО отсутствуют.

Сведения об обремененных и необремененных активах

№ п/п	Наименование показателя	балансовая стоимость обремененных активов		балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе	27 155 829		513 121 327	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе.	147 851		137 015 189	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	147 851		137 015 189	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	-		67 410 258	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	-		35 248 163	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	-		32 162 095	
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			604 170	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			0	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	27 007 978		91 843 598	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			2 288 815	

8	Основные средства			336 021	
9	Прочие активы			216 248 112	

По состоянию на конец отчетного периода ссуды, выданные юридическим лицам, предоставлены в качестве обеспечения по средствам, полученным от ГК «АСВ».

Информация о величине кредитного риска по производным финансовым инструментам

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

По состоянию на 1 января 2018 года операции с производными финансовыми инструментами отсутствовали. По состоянию на 1 января 2017 года на счетах по учету производных финансовых инструментов были отражены сделки форвард и своп по покупке – продаже иностранной валюты, не включенные в соглашение о неттинге.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущий кредитный риск	-	8 906 872
Потенциальный кредитный риск	-	898 673
Итоговая величина кредитного риска	-	9 805 546
Величина кредитного риска, взвешенная с учётом коэффициентов, установленных п.2.3	-	14 708 319

Рыночный риск.

В качестве базового подхода к оценке рыночного риска и потребности в капитале на его покрытие применяется стандартизованный подход: валютный, фондовый и процентный риск торгового портфеля оцениваются в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

С целью минимизации валютного риска и осуществления текущего контроля за величиной открытой валютной позиции Банк ежедневно производит расчет величины открытых валютных позиций по каждой валюте и суммарной валютной позиции в порядке, установленном Банком России, осуществляет контроль за величиной открытой валютной позиции

Рублевый эквивалент существенных открытых валютных позиций приведен далее.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доллар США	-6 826 154.28	-19 698 510.51
Евро	-2 519 198.55	-1 202 125.38
Балансирующая позиция	9 343 379.11	20 896 620.88

Ниже приведена концентрация риска в разрезе видов валют.

	Руб.	Долл.США	Евро	Другая валюта	31 декабря 2017
АКТИВЫ					
Денежные средства	4 480	540	753	-	5 773
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	611 379	-	-	-	611 379
Обязательные резервы	108 831	-	-	-	108 831
Средства в кредитных организациях	725 853	133 077	21 486	1 974	882 390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	70 668 709	36 185 219	1 547 061	-	108 400 989
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	326 068 433	1 420 888	-	-	327 489 321
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	14 820	-	-	-	14 820
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	315 466	-	-	-	315 466
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 841 206	-	-	-	3 841 206
Прочие активы	13 210 475	1 848 384	63 001	-	15 121 860
Всего активов	415 460 821	39 588 108	1 632 301	1 974	456 683 204
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	779 259 282	1 787	3 158	-	779 264 227
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 101 800	44 802	120 551	1	39 267 154
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	185 686	-	-	-	185 686
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 466	-	-	-	1 466
Отложенное налоговое обязательство	124 970	-	-	-	124 970
Прочие обязательства	13 924 999	2 888	114	-	13 928 001
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	908 691	-	-	-	908 691
Итого обязательства	833 506 894	49 477	123 823	1	833 680 195
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-418 046 073	39 538 631	1 508 478	1 973	-376 996 991

	Руб.	Долл.США	Евро	Другая валюта	31 декабря 2016
АКТИВЫ					
Денежные средства	165 510	51 725	50 128	248	267 611
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	34 807	-	-	-	34 807
Обязательные резервы	14 953	-	-	-	14 953
Средства в кредитных организациях	411 415	147 053	82 883	3 798	645 149
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 906 872	-	-	-	8 906 872
Чистая ссудная задолженность	140 341 415	109 143 256	1 838 291	-	251 322 962
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204 345 763	64 151 170	-	-	268 496 933
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	4 603	-	-	-	4 603
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	392 030	-	-	-	392 030
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 479 633	-	-	-	3 479 633
Прочие активы	13 244 498	1 145 240	26 993	-	14 416 731
Всего активов	371 326 547	174 638 444	1 998 295	4 046	547 967 331
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	555 804 516	1 878	1 445	-	555 807 839
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 682 179	305 367	75 069	-	37 062 615
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	858 510	-	-	-	858 510
Выпущенные долговые обязательства	205 686	10 045	-	-	215 731
Субординированные кредиты	2 100 000	-	-	-	2 100 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 912	-	-	-	3 912
Отложенное налоговое обязательство	130 652	-	-	-	130 652
Прочие обязательства	369 618	14 067 376	4	-	14 436 998
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	770 308	-	-	-	770 308
Итого обязательства	596 925 381	14 384 666	76 518	-	611 386 565
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-225 598 834	160 253 778	1 921 777	4 046	-63 419 234

Основные составляющие системы управления фондовым и процентным рисками:

- Лимитирование вложений в инструменты финансового и фондового рынков и потерь от переоценки портфеля ценных бумаг,
- Мониторинг финансовых и фондовых рынков,
- Мониторинг уровня риска: спреда, доходности, дюрации портфеля,
- Диверсификация портфеля ценных бумаг,
- Формирование резервов на возможные потери.

Портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли и подверженных рыночному риску, сформирован следующими долговыми и долевыми бумагами.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации банков	32 280 160	19 373 640
Корпоративные акции	7 677 605	774 647
Акции финансовых организаций	4 936 137	406 967
Еврооблигации	1 450 626	2 459 739
Корпоративные облигации	-	73 802 088
Облигации Министерства финансов РФ	-	176 656
Облигации субъектов РФ	-	498 566
Всего торговый портфель	46 344 528	97 492 303

В отчетном периоде Банк не рассчитывал фондовый риск при наличии котируемых корпоративных акций ввиду отрицательного значения собственных средств (капитала). Для целей расчета нормативов достаточности капитала указанные акции оцениваются с коэффициентом риска 1250 процентов. Фондовый риск по состоянию на 1 января 2017 года рассчитывался в отношении 40% вложений в акции финансовых организаций, не уменьшающих капитал банка.

Величина процентного риска рассчитывалась в отношении долговых ценных бумаг с плавающей и фиксированной процентной ставкой, имеющих в наличии для продажи, а также форвардных сделок покупки-продажи иностранной валюты.

Ниже представлены требования к капиталу в отношении рыночного риска.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Процентный риск	4 217 154.12	12 180 651.16
Общий процентный риск	169 459.69	696 489.68
Специальный процентный риск	4 047 694.43	11 484 161.48
Фондовый риск	157 956.37	26 045.86
Общий фондовый риск	78 978.19	13 022.93
Специальный фондовый риск	78 978.19	13 022.93
Валютный риск	747 628.23	1 672 050.87
Рыночный риск	64 034 233.97	173 484 348.63

В соответствии с положениями Базельского Комитета и рекомендациями Банка России для определения уровня подверженности процентному риску Банк проводит ежеквартальный анализ активов и обязательств на степень чувствительности к процентному риску используя методологию процентного GAP-анализа в разрезе валют и сценарного моделирования.

Операционный риск.

Управление операционным риском включает сбор и обработку данных о случаях реализации операционного риска, разработку внутренних нормативных документов Банка по вопросам управления операционным риском (методология выявления, оценки, мониторинга и минимизации операционного риска), мониторинг уровня риска с использованием ключевых индикаторов риска, проведение процедуры самооценки рисков, проведение сценарного анализа экстремальных потерь от редко реализуемых случаев операционного риска, оценку уровня операционного риска новых продуктов/процессов.

В своей деятельности Банк использует следующие методы контроля и/или минимизации операционного риска:

- **избегание (отказ от принятия) операционного риска.** Избегание риска реализуется путем прекращения определенного вида деятельности (отказа от осуществления какого-то вида операций, уход с определенного рынка);
- **передача риска.** Решение о передаче риска зависит от вида и характера деятельности Банка, подверженной операционному риску, важности связанной с риском операции и ее финансовой значимости. Банком могут использоваться такие механизмы, как страхование, хеджирование, аутсорсинг и др.
- **минимизация риска.** Спланированное действие или комплекс действий, направленных на снижение финансовых последствий и/или вероятности реализации операционного риска. Банком могут использоваться следующие методы минимизации риска:
 - повышение квалификации персонала;
 - повышение адекватности информационных систем функционалу и объемам бизнеса;
 - регламентирование операций и совершенствование технологий;
 - внедрение системы лимитов – установление/изменение значений ключевых индикаторов риска;
 - использование системы распределения полномочий;
 - внедрение и повышение эффективности контрольных механизмов и процедур;
 - обеспечение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка
 - иные методы минимизации риска.

— **принятие риска.** Риск принимается, если оценка уровня риска считается для Банка приемлемой и дальнейшие усилия по его минимизации не являются экономически целесообразными. Решение о принятии риска принимается в соответствии с действующей в Банке системой полномочий, определенной Уставом Банка, положениями о подразделениях Банка, должностными инструкциями, внутренними нормативными документами, регламентирующими порядок проведения операций

Для оценки требований к капиталу в отношении операционного риска производится расчет операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, представлены далее:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Чистые доходы для целей расчета, в том числе:	9 638 176	5 849 012
процентные доходы	3 017 613	3 777 965
непроцентные доходы	6 620 563	2 071 047
Операционный риск	1 445 726	877 352
Требования к капиталу в отношении операционного риска	18 071 575	10 966 900

Риск ликвидности

Обеспечение ликвидности является одной из важнейших задач для любого Банка, работающего на рынке финансовых услуг.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка и заключается в поддержании необходимого запаса высоколиквидных средств, обеспечении оптимального соотношения активов и пассивов по срокам размещения и привлечения.

Основные инструменты управления риском потери ликвидности.

- Ежедневный мониторинг динамики показателей, отражающих состояние ликвидности Банка и контроль на соответствие установленным лимитам,
- Формирование платежного календаря и контроль фактически произведенных платежей,
- Контроль исполнения крупных обязательств,
- Создание дополнительных резервов ликвидности,
- Составление планов оттока ликвидности на основе сценарного анализа в случае ухудшения показателя ликвидности.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения):

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес-1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Срок погашения не установлен	31 декабр 2017 года
АКТИВЫ								
Денежные средства	5 773	-	-	-	-	-	-	5 773
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	502 548	-	-	-	-	-	108 831	611 379
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	108 831	108 831
Средства в кредитных организациях	882 390	-	-	-	-	-	-	882 390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 729 169	1 000 722	4 592 492	31 167 385	38 424 615	31 486 606	-	108 400 98

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	383 925	1 601 635	5 031 707	22 048 444	16 761 875	-	281 661 735	327 489 3
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	0
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	14 820	-	-	-	-	14 820
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	3 841 206	-	-	-	-	3 841 20
Прочие активы	5 403 389	58 709	1 737 829	416 152	-	7 494 019	11762	15 121 86
Всего активов	8 907 194	2 661 066	15 218 054	53 631 981	55 186 490	38 980 625	281 782 328	456 367 7
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	201 400 000	577 864 227	-	-	-	-	-	779 264 2
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 691 509	1 091	1 734 383	8 440 171	18 400 000	-	-	39 267 15
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	0
Выпущенные долговые обязательства	185 686	-	-	-	-	-	-	185 686
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	1 466.00	-	-	-	-	-	1 466
Отложенное налоговое обязательство	-	0	124 970.00	-	-	-	-	124 970
Прочие обязательства	284 512	28 214	13 615 275	-	-	-	-	13 928 00
Всего обязательств	212 561 707	577 894 998	15 474 628	8 440 171	18 400 000	-	-	832 771 50

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес-1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Срок погашения не установлен	31 декаб 2016
АКТИВЫ								
Денежные средства	267 611	-	-	-	-	-	-	267 61
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 854	-	-	-	-	-	14 953	34 80
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	14 953	14 95
Средства в кредитных организациях	645 149	-	-	-	-	-	-	645 14
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	820 115	8 086 757	-	-	-	-	-	8 906 8
Чистая ссудная задолженность	23 473 619	6 263 220	56 773 453	64 076 021	68 783 041	31 953 608	-	251 322

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	748 358	855 046	2 162 575	123 720 862	137 853 479	-	3 156 613	268 490
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	4 603	-	-	-	-	-	4 603
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23	70	6 958	60 251	3 615	-	321 113	392 0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	3 479 633	-	-	-	-	3 479 633
Прочие активы	4 199 817	321 360	1 587 548	87 921	126 788	7 841 587	251 710	14 416
Всего активов	30 174 546	15 531 056	64 010 167	187 945 055	206 766 923	39 795 195	3 744 389	547 967
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	14 017 072	358 977 885	182 812 882	0	0	-	-	555 807
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	457 578	5 897 112	278 729	1 347	18 400 000	12 027 849	-	37 062
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	823 365	35 145	-	-	-	-	-	858 510
Выпущенные долговые обязательства	185 686	-	30 045	-	-	-	-	215 731
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	2 100 000	2 100 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 912	-	-	-	-	-	-	3 912
Отложенное налоговое обязательство	-	130 652	-	-	-	-	-	130 652
Прочие обязательства	212 803	14 223 488	707	-	-	-	-	14 436 997
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	770 308	-	-	-	-	-	-	770 308
Всего обязательств	16 470 724	379 264 282	183 122 363	1 347	18 400 000	12 027 849	2 100 000	611 386

Для управления ликвидностью Банком приобретались ценные бумаги Ломбардного списка, которые в любой момент времени могли закладываться по сделкам прямого РЕПО. По состоянию на 01 января 2018 года торговый портфель Банка не содержит ценных бумаг Ломбардного списка. Долговые ценные бумаги, не входящие в Ломбардный список, могут быть использованы Банком для привлечения средств на рынке междилерского РЕПО.

74

Страновой риск

Банк является резидентом России. Его деятельность осуществляется главным образом на территории Российской Федерации. Банк не имеет корреспондентских счетов в банках стран с неустойчивой экономической и политической обстановкой и не имеет активов в валюте таких стран, что исключает фактор странового риска.

Информация о географической (становой) концентрации активов и обязательств Банка приведена ниже.

	Россия	Страны с высоким уровнем доходов, являющиеся членами ОЭСР и (или) Еврозоны	Другие страны	31 декабря 2017
АКТИВЫ				
Денежные средства	5 773	-	-	5 773
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	611 379	-	-	611 379
Средства в кредитных организациях	882 390	-	-	882 390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	69 068 239	5 184 018	34 148 732	108 400 989
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	304 662 146	1 452 062	21 783 898	327 489 321
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	14 820	-	-	14 820
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	315 466.00	-	-	315 466
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 841 206.00	-	-	3 841 206
Прочие активы	15 045 122	1357	75 381	15 121 860
Всего активов	394 446 541	6 637 437	56 008 011	456 683 204
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	779 264 227	-	-	779 264 227
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 264 635	-	2 519	39 267 154
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	185 686	-	-	185 686
Субординированные кредиты	-	-	-	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 466	-	-	1 466
Отложенное налоговое обязательство	124 970	-	-	124 970
Прочие обязательства	319 803	-	13 608 198	13 928 001

Всего обязательств	819 160 787	-	13 610 717	832 771 504
	Россия	Страны с высоким уровнем доходов, являющиеся членами ОЭСР и (или) Еврозоны	Другие страны	31 декабря 2016
АКТИВЫ				
Денежные средства	267 611	-	-	267 611
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	34 807	-	-	34 807
Средства в кредитных организациях	411 415	231 710	2 024	645 149
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 906 872	-	-	8 906 872
Чистая ссудная задолженность	218 819 877	10 881 848	21 621 236	251 322 962
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	138 300 130	14 690 701	115 506 102	268 496 933
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	4 603	-	-	4 603
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	392 030.00	-	-	392 030.00
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 479 633.00	-	-	3 479 633.00
Прочие активы	14 113 836	-	302 895	14 416 731
Всего активов	384 730 814	25 804 259	137 432 257	547 967 331
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	555 807 839	-	-	555 807 839
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 004 312	43 328	14 975	37 062 615
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	858 510	-	-	858 510
Выпущенные долговые обязательства	215 731	-	-	215 731
Субординированные кредиты	-	-	2 100 000	2 100 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 912	-	-	3 912
Отложенное налоговое обязательство	130 652	-	-	130 652
Прочие обязательства	411 551	-	14 025 447	14 436 998
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	770 308	-	-	770 308
Всего обязательств	595 202 815	43 328	16 140 422	611 386 565

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами приведена ниже.

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	170 519
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе	39 332 780	38 718 192
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	38 805 115	38 162 328
2.3	физическим лицам-нерезидентам	527 665	555 864
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	1 450 626	123 640 257
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 450 626	123 597 606
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	75 401	2 158 303
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	73 579	2 154 620
4.3	физических лиц-нерезидентов	1 822	3 683

11. Информация о сделках по уступке прав требований

Основные задачи, решаемые кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований.

Сделки по приобретению и продаже права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством РФ. При совершении сделок по уступке прав требований в 2017 году Банком решались в основном следующие задачи:

- сокращение сроков взыскания задолженности,
- снижения судебных расходов на взыскание,
- получения в результате сделки ликвидного актива, т.е. денежных средств,
- снижения на балансе банка непрофильных активов и расходов по их обслуживанию и продаже,
- минимизация риска обесценения,
- передача кредитного риска,
- снижение риска концентрации.

Данная деятельность позволяет кредитной организации передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам в полном размере. Непереданный кредитный риск составляет кредитный риск в отношении третьих лиц, которым переданы уступленные требования, до момента завершения расчетов по договору передачи прав требований.

В отчетном периоде были совершены сделки по уступке прав требований по кредитам корпоративных клиентов и физических лиц третьим лицам. Продажа кредитов происходила в рамках выработанной стратегии по урегулированию просроченной задолженности по кредитным договорам.

77

Банк не проводил в отчетном периоде сделок с обратным выкупом.

Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований

	Ссудная задолженность	Проценты и пени	Убыток от сделок
Корпоративные кредиты	23 960 542	782 766	4 403 714
Ссуды физических лиц	1 298 381	207 447	85 777
Ссуды индивидуальных предпринимателей	9 782	26 377	15 991
Всего:	25 268 705	1 016 590	4 505 482

Непереданный кредитный риск в результате сделок уступки прав требований по состоянию на 01.01.2018 составляет 10 343 тыс.руб., что представляет собой незавершенные расчеты по договорам уступки. По требованиям по завершению расчетов создан резерв в размере 100%.

Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований

Бухгалтерский учет приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с требованиями Положения банка России от 27.02.2017 №579-П на балансовом счете первого порядка № 478 «Вложения в приобретенные права требования» по цене приобретения. На внебалансовом счете № 91418 учитывается номинальная стоимость приобретенных прав требования.

По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются в порядке, аналогичном установленному внутренним нормативным документом Банка по учету операций кредитования.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

В случае если приобретение прав требования осуществляется на условиях оплаты авансом или реализация прав требования осуществляется с отсрочкой платежа, дебиторская задолженность в бухгалтерском учете отражается на счете по учету требований по прочим операциям.

В случае если приобретение прав требования осуществляется с отсрочкой платежа или реализация прав требования осуществляется на условиях оплаты авансом, кредиторская задолженность в бухгалтерском учете отражается на счете по учету обязательств по прочим операциям.

Сведения о балансовой стоимости принятых прав требований

Ниже приведены сведения о балансовой стоимости принятых на баланс Банка прав требований по состоянию на 01.01.2018 года.

	Балансовая стоимость принятых прав, всего	IV категории качества	V категории качества
Корпоративные кредиты	49 969 811	3 259 297	36 587 731
Ссуды индивидуальных предпринимателей	250 855	-	250 178
Ссуды физических лиц в том числе	283 532	0	203 955
ипотечные кредиты	274 894	0	195 317
потребительские кредиты	8 638	-	8 638

Всего	50 504 198	3 259 297	37 041 864
Сформированный резерв	39 936 286	1 931 216	35 292 588

Стоимость требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, для целей расчета нормативов достаточности капитала классифицируется в соответствии с п. 2.3 Инструкции № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Наибольшая доля требований (41,2 млрд.руб.) определена в 4 группу активов риска. В активы с повышенными коэффициентами риска (ПК) включены с коэффициентами 1,1 и 1,5 соответственно 1,1 млрд.руб. и 0,9 млрд.руб. требований, с коэффициентом 1,3 включен 7,3 млрд.руб. Для целей расчета максимального расчета риска на заемщика (группу взаимосвязанных) заемщиков данные требования принимаются в размере 100%.

Структура требований, полученных по договорам цессии, представлена ниже:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные кредиты	49 969 811	37 568 116
Ссуды индивидуальных предпринимателей	250 855	254 171
Ссуды физических лиц в том числе	283 532	289 217
Всего балансовая стоимость принятых прав	50 504 198	38 111 504
Сформированный резерв:		
Корпоративные кредиты	39 626 287	9 258 721
Ссуды индивидуальных предпринимателей	102 607	104 629
Ссуды физических лиц в том числе	207 392	190 042
Всего сформированный резерв	39 936 286	9 553 392

12. Операции со связанными сторонами.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами, в рамках обычной коммерческой и банковской деятельности. В отчетном периоде кредиты на льготных условиях связанным с Банком сторонам не выдавались.

В таблице ниже представлены сведения об операциях со связанными сторонами по состоянию на отчетную дату.

	31 декабря 2017 года	
	Сумма вложений	Сформированный резерв
Корреспондентские счета	860 925	
Долговые ценные бумаги	134 143 634	100 412 847
Долевые ценные бумаги	76 548 453	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	332 615 375	128 905 325
Ссудная и приравненная к ней задолженность		
- акционеры Банка и ключевой управленческий персонал	396 954	91 526
- связанные компании	53 160 435	13 332 030
Итого	597 725 776	242 741 728
Средства связанных с банком сторон		
- акционеры Банка и ключевой управленческий персонал	10 140 000	
- связанные компании	789 678 513	

Итого	799 818 513	
Гарантии выданные		
- связанные компании	39 126	27 388
По состоянию на 1 января 2018 года просроченная задолженность составила 52 000 тыс.руб.		
Резервы не создавались.		

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2017 год.

	Акционеры Банка и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего связанные стороны
Процентные доходы	153 583	16 231 921	16 385 504
Процентные расходы	707 105	68 548 417	69 255 522
Чистые доходы (расходы) от операций покупки-продажи иностранной валюты	-	412 035	412 035
Доходы от операций с ценными бумагами	-	43 890	43 890
Комиссионные доходы	-	65 266	65 266
Комиссионные расходы	-	13 310	13 310
Прочие операционные доходы	-	3 847	3 847
Операционные расходы	-	79 140	79 140

13. Информация о системе оплаты труда.

Система оплаты труда регламентируется Внутренним документом – Положением об оплате труда и выплатах стимулирующего характера, утвержденным Советом Директоров Банка 26.04.2017. Совет директоров Банка

- утверждает размер фонда (расходов) оплаты труда в Банке;
- утверждает размер окладов, персональных надбавок, стимулирующих выплат для Президента–Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, руководителей внутренних структурных подразделений (их заместителей);
- утверждает расходы на компенсационные и стимулирующие выплаты.

Система оплаты труда предусматривает постоянные и переменные компоненты заработной платы, которые вместе с прочими выплатами составляют полную сумму вознаграждения сотрудников Банка. Постоянная часть – это должностные оклады и другие выплаты, носящие гарантированный характер. Переменная составляющая – премия, привязана к эффективности работы сотрудника и общим финансовым результатам Банка.

При получении Банком негативного финансового результата (в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности) Совет директоров Банка может применить следующие ограничения:

- отсрочку и последующую корректировку размера премий (не менее 40 процентов), исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (но на срок не менее 3 лет);
- сокращение или отмену премий;
- определение размера премий и их начисление по прошествии периода, достаточного для определения результатов деятельности.

Положением об оплате труда закреплена независимость размера оплаты труда для структурных

подразделений и служащих Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:

- Службы внутреннего аудита,
- Службы внутреннего контроля,
- подразделения, осуществляющего контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков в соответствии с полномочиями и функциями, предусмотренными в положении о нем,

от финансового результата деятельности (выполнения бизнес-планов) подконтрольных/проверяемых подразделений и определяется с учетом оценки их профессионального уровня.

В отчетном году в Банке соблюдались все правила и процедуры, предусмотренные Положением об оплате труда.

В 2017 году вознаграждение членам органов управления Банка, осуществляющим функции принятия рисков включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода.

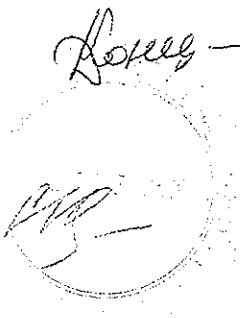
В таблице ниже приведены сведения о видах вознаграждений членам исполнительных органов, а также иным работникам, принимающим решения об осуществлении сделок – членам Комитета по управлению активами и пассивами:

Виды вознаграждений	2017 год	2016 год
Краткосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	31 532	38 959
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	31 532	38 959
- фиксированная часть (з/п, больничные, отпускные)	31 032	29 959
- нефиксированная часть	500	9 000
Долгосрочные вознаграждения	-	-
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
Доля вознаграждений органам управления в общем фонде оплаты труда, процент	10.5%	5.3%
Списочная численность персонала (количество человек)	186	784
Численность работников, принимающих решения об осуществлении сделок (количество человек):		
до 21.09.17 / до 01.07.2016	13	10
с 21.09.17 / с 01.07.2016	16	13

Размер отложенной и скорректированной нефиксированной части вознаграждения для членов исполнительных органов, осуществляющих функции принятия рисков, за 2017 год не определен и не начислен.

Акционерное общество «РОСТ БАНК» произведет раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка по адресу <http://www.rostbank.ru>.

Руководитель временной администрации
по управлению АО «РОСТ БАНК»



Д.С. Концевой

Заместитель Главного бухгалтера



Ю.А. Сахарова

29 мая 2018 года