

Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК»
акционерное общество

Аудиторское заключение

о годовой консолидированной финансовой
отчетности за 2017 год

Москва | 2018



Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	11
Консолидированный отчет о совокупном доходе	12
Консолидированный отчет о финансовом положении	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	15
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	16
2. Принципы составления финансовой отчетности	18
3. Основные принципы учетной политики	20
4. Процентные доходы и процентные расходы	40
5. Комиссионные доходы	40
6. Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активами, имеющимися в наличии для продажи	40
7. Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	40
8. Операционные расходы	41
9. Расход по налогу на прибыль	41
10. Денежные средства и их эквиваленты	42
11. Средства в банках и других финансовых институтах	43
12. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	44
13. Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	46
14. Кредиты, выданные клиентам	47
15. Активы, имеющиеся в наличии для продажи	54
16. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	55
17. Основные средства	56
18. Инвестиционная недвижимость	57
19. Активы, предназначенные для продажи	58
20. Гудвил и прочие нематериальные активы	58
21. Прочие активы	59
22. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	59
23. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	60
24. Текущие счета и депозиты клиентов	60
25. Выпущенные долговые ценные бумаги	60
26. Субординированные займы	61
27. Прочие привлеченные средства	61
28. Прочие обязательства	62
29. Требования (обязательства) по отложенному налогу	63
30. Собственные средства	65
31. Управление рисками	66
32. Управление капиталом	76
33. Забалансовые обязательства	77
34. Операционная аренда	77
35. Условные обязательства	78
36. Депозитарные услуги	79
37. Операции со связанными сторонами	79
38. Дочерние компании	84
39. Оценка справедливой стоимости	84
40. Анализ сроков погашения активов и обязательств	89
41. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	91
42. Операционные сегменты	92
43. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	93
44. Взаимозачет финансовых инструментов	94
45. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	95
46. События после отчетной даты	95



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (далее – АО АКБ «НОВИКОМБАНК») и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и примечаний к консолидированной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – «Банк») и его дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированные финансовые результаты его деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Не изменяя наше мнение о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности, обращаем внимание на информацию, отраженную в Примечании 2 «Принципы составления финансовой отчетности» к годовой консолидированной финансовой отчетности, а именно:

- Акционеры Группы принимают значительные меры по обеспечению Банка капиталом, необходимым для успешного продолжения и развития его деятельности, что также раскрыто в Примечании 46 «События после отчетной даты». Инвестиции в капитал Банка

осуществляются в форме выкупа дополнительных эмиссий акций Банка, предоставления Банку имущественных взносов в целях увеличения чистых активов. По мнению руководства Банка, указанные действия обеспечивают непрерывность деятельности Банка в долгосрочной перспективе, создают устойчивую базу для качественного и количественного развития Банка. Вышеуказанные обстоятельства обусловили концентрацию операций со связанными сторонами, как это отражено в Примечании 37 «Операции со связанными сторонами».

- На момент составления финансовой отчетности Группы, дочерний банк – АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» продолжает осуществлять свою деятельность в рамках Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК», одобренного решением Правления Агентства от 25.02.2015 г. (протокол № 25) и утвержденного решением Комитета банковского надзора ЦБ РФ 25.02.2015 г. (протокол № 9) с последующими изменениями и дополнениями. Процедура санации АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» проходит при участии АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в качестве инвестора и единственного акционера. В 2017 году в План финансового оздоровления были внесены изменения, согласованные с ГК «РОСКОСМОС» и предусматривающие увеличение уставного капитала АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» за счет средств ГК «РОСКОСМОС», в результате чего контроль единственного акционера АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» – АО АКБ «НОВИКОМБАНК» будет утерян. На момент составления настоящей консолидированной финансовой отчетности, План финансового оздоровления не утвержден Банком России в связи с чем срок фактической смены собственника АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» не определен. Непрерывность деятельности АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» будет зависеть, в том числе, от принятия Банком России данного Плана финансового оздоровления. В то же время, в результате предпринимаемых мер финансового оздоровления АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» продолжает своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

Также мы обращаем внимание на Примечания 33 «Забалансовые обязательства» и 28 «Прочие обязательства», в которых указано, что поскольку при смене руководства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в феврале 2015 года частично была утрачена первичная информация по выданным гарантиям АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», отсутствует возможность полноценно определить обязательства по выданным гарантиям. Группа не исключает предъявление к оплате гарантий, по которым утрачена первичная информация. Наше мнение не является модифицированным в отношении данного обстоятельства.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Обесценение ссуд, предоставленных клиентам – примечания 14 годовой консолидированной финансовой отчетности.

Аудируемое лицо имеет существенный портфель ссуд, предоставленных клиентам. Оценка обесценения ссуд, предоставленных клиентам, осуществляется руководством Группы в соответствии с утвержденной Группой Учетной Политикой по Международным стандартам

финансовой отчетности с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с применением субъективного суждения, а также использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может повлиять на уровень обесценения ссуд по кредитному портфелю. В связи с присущей оценке обесценения неопределенности мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку внутренних документов Группы по расчету обесценения ссуд, предоставленных клиентам на предмет их соответствия требованиям МСФО 36 «Обесценение активов»;
- Анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском, включая систему лимитирования принимаемых кредитных рисков, политику Группы по обеспечению кредитного риска, а также политику по дифференциации полномочий при принятии кредитного риска;
- Тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых ссуд на предмет соответствия требованиям внутренних документов Группы;
- Проверку расчета будущих денежных потоков (на выборочной основе) для индивидуально обесцененных ссуд, включая разумность и корректность используемых допущений;
- Проверку вводных данных, используемых допущений, а также самих расчетов в случае, когда расчет убытков от обесценения производился на коллективной основе с использованием математических моделей;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Группой в примечаниях к годовой консолидированной финансовой отчетности в части используемых моделей для расчета убытков под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и используемых подходов к их созданию.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении расчета уровня обесценения ссуд, предоставленных клиентам надлежащей.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в ежеквартальном отчете эмитента за 4 квартал 2017 года, утвержденном Руководством Банка и Годовом отчете АО АКБ «НОВИКОМБАНК» за 2017 год, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Утвержденный Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. При рассмотрении отчета эмитента за 4 квартал 2017 года мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом Банка мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

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

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

- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за 2017 год мы провели проверку:

ФБК

- выполнения Банковской группой по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банковской группы по состоянию на 01 января 2018 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
 - индивидуальные значения нормативов достаточности базового и основного капитала дочерней компании – АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – «Дочерний банк») не соблюдались, и достигли значений 2,9 % (при нормативных требованиях в размере 4,5% и 6% соответственно). В соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, при сохранении норматива Н1.1 ниже 2%, могут быть применены требования о мене/конвертации субординированных займов, привлеченных Дочерним банком в обыкновенные акции.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банковской группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банковской группы по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты её деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 01 января 2018 года внутренние документы Банка и Дочернего банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми отдельно для Банка и для Дочернего банка кредитным, рыночным, операционным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка и Дочернего Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. В то же время, внутренние процедуры по определению подходов к управлению значимыми рисками и оценке достаточности капитала на уровне Банковской группы не формализованы, так как особенности текущей деятельности и финансового положения Дочернего банка обуславливают необходимость разделения методологий выявления и управления рисками значимыми для каждого их компонентов Банковской группы;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2018 года системы отчетности по значимым отдельно для Банка и для Дочернего банка кредитному, рыночному, операционному рискам, риску потери ликвидности и риску концентрации, а также собственным средствам (капиталу)

Банка и Дочернего банка. Единая система отчётности по значимым для Банковской группы рискам на текущий момент не формализована, однако используется единая методология подготовки отчётов, формируемых по результатам проведения проверок службой внутреннего аудита головной кредитной организации Группы;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитным, рыночным, операционным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации значимыми отдельно для Банка и для Дочернего банка, соответствовали внутренним документам Банка и Дочернего банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службы внутреннего аудита Банка и Дочернего Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка и Дочернего Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. Для Банковской группы в целом такие отчеты не составляются;
- д) по состоянию на 01 января 2018 года контроль соблюдения предельных значений рисков и достаточности собственных средства (капитала) осуществлялся отдельно на уровне Банка и Дочернего банка с информированием Советов директоров и исполнительных органов управления подразделений Банковской группы с целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года. Совет директоров Банка и Дочернего банка и их исполнительные органы управления соответственно на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка и Дочернего банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРИЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту

Н.П. Мушкарina
квалификационный аттестат аудитора 01-000988,
ОРИЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения

«26» апреля 2018 года

Аудлируемое лицо

Наименование:

Акционерный Коммерческий Банк
«НОВИКОМБАНК» акционерное общество

Место нахождения:

119180, г. Москва, ул. Полянка Большая, д. 50/1,
строение 1.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 15 августа 2002 года за основным государственным номером 1027739075891. Свидетельство Банка России о государственной регистрации кредитной организации, регистрационный номер 2546 от 25 октября 1993 года.

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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

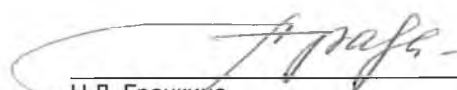
Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	21 212 046	24 837 431
Процентные расходы	4	(13 141 149)	(14 591 942)
Чистый процентный доход		8 070 897	10 245 489
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, и средств в банках	11, 14	25 764 654	(24 828 611)
Чистый процентный доход/(убыток) после восстановления/(создания) резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам		33 835 551	(14 583 122)
Комиссионные доходы	5	932 851	1 108 589
Комиссионные расходы		(319 237)	(308 915)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активами, имеющимися в наличии для продажи	6	899 749	1 162 032
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	1 286 882	3 565 526
Чистая прибыль/(убыток) от операций с драгоценными металлами		281	(482)
Прочие доходы		327 507	222 935
Чистый непроцентный доход		3 128 033	5 749 685
Создание прочих резервов под обесценение	15, 21, 28	(3 166 682)	(2 617 031)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	14	(1 961 606)	3 186 441
Прочие доходы за вычетом расходов по кредитам и другим активам	14, 21	(23 349 928)	3 489 032
Операционные расходы	8	(4 271 067)	(4 980 406)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		4 214 301	(9 755 401)
Расход по налогу на прибыль	9	(159 233)	82 655
Прибыль/(убыток)		4 055 068	(9 672 746)

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была одобрена 26 апреля 2018 г.



Е.А. Георгиева
Председатель Правления


 Н.Л. Гранкина
 Заместитель главного бухгалтера

Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

<i>Примечания</i>	<i>2017 год тыс. рублей</i>	<i>2016 год тыс. рублей</i>
Прибыли/(убыток)	4 055 068	(9 672 746)
Прочий совокупный доход/(убыток)		
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	216 469	1 835 544
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	(503 590)	(509 565)
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(287 121)	1 325 979
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль	(14 786)	(10 623)
Чистый прочий совокупный убыток, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(14 786)	(10 623)
Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом налога на прибыль	(301 907)	1 315 356
Итого совокупный доход/(убыток) за год	3 753 161	(8 357 390)



Е.А. Георгиева
 Председатель Правления

Граф
 Н.Л. Гранкина
 Заместитель главного бухгалтера


Консолидированный отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2017 г.

	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10	18 396 653	15 701 156
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации		22 013 890	3 000 738
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		3 306 642	2 738 999
Средства в банках и других финансовых институтах	11	74 249 185	34 430 037
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Банка	12	17 405 771	16 702 257
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	12	—	—
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка	15	6 946 835	23 452 186
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	15	—	608 937
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- находящиеся в собственности Банка	16	1 051 683	1 048 597
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	16	—	—
Кредиты, выданные клиентам, в т.ч.			
- дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	13	29 880 449	240 138
- кредиты, выданные клиентам	14	161 762 274	115 362 973
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		—	—
Основные средства	17	2 704 543	2 946 335
Активы, предназначенные для продажи	19	1 973 336	2 445 126
Предоплата по текущему налогу на прибыль		605 567	451 117
Инвестиционная недвижимость	18	3 351 139	3 785 606
Гудвил и прочие нематериальные активы	20	797 863	797 863
Прочие активы	21	11 785 532	2 740 870
Всего активов		356 231 362	226 452 935
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12	1 079 553	88 460
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	22	4 889 065	2 125 082
Текущие счета и депозиты клиентов	23	—	577 149
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	310 452 105	187 778 236
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25	1 257 717	3 124 212
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		3 841	448
Прочие обязательства	29	159 573	159 573
Субординированные займы	28	2 349 046	3 048 496
Прочие привлеченные средства	26	12 621 364	11 591 834
	27	14 613 068	12 906 576
Всего обязательств		347 425 332	221 400 066
Собственные средства			
Акционерный капитал	30	10 211 731	10 211 731
Эмиссионный доход		13 786 372	13 786 372
Резерв по переоценке основных средств		115 368	261 763
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		28 177	315 298
Безвозмездное финансирование от акционеров		—	12 816 929
Нераспределенный убыток		(15 335 618)	(32 339 224)
Всего собственных средств		8 806 030	5 052 869
Всего обязательств и собственных средств		356 231 362	226 452 935



Е.А. Георгиева
Председатель Правления


Н.Л. Гранкина
Заместитель главного бухгалтера

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		21 946 955	22 291 596
Проценты и комиссии уплаченные		(10 869 847)	(13 109 775)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активами, имеющимися в наличии для продажи		704 476	1 107 865
Чистые поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой		(872 759)	6 920 042
Дивиденды полученные		1 788	2 163
Прочие доходы		288 968	208 610
Операционные расходы		(3 684 382)	(3 917 391)
		7 515 199	13 503 110
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации		(19 000 000)	(3 000 000)
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(567 643)	(19 045)
Средства в банках и других финансовых институтах		(39 222 869)	(17 107 120)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		320 507	9 168 870
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»		(29 489 617)	(398 536)
Кредиты, выданные клиентам		(52 002 513)	16 298 657
Прочие активы		100 955	25 793
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		2 814 620	(11 448 427)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		(576 776)	(10 454 211)
Текущие счета и депозиты клиентов		125 109 708	(646 428)
Выпущенные векселя		(1 652 475)	(25 046 441)
Прочие обязательства		(71 207)	(997 765)
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(6 722 111)	(30 121 543)
Налог на прибыль уплаченный		(234 812)	(10 718)
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности		(6 956 923)	(30 132 261)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Покупка активов, имеющихся в наличии для продажи		(23 793 828)	(44 622 315)
Поступления от продажи активов, имеющихся в наличии для продажи		33 522 726	61 963 939
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		—	176 800
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		399 405	—
Поступления от реализации основных средств		134 733	40 419
Приобретение основных средств		(91 616)	(938 906)
Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности		10 171 420	16 619 937
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения акционерного капитала		—	13 611 097
Поступления от привлечения субординированных займов		—	27 000 000
Погашения субординированных займов		—	(14 073 799)
Поступления от выпуска облигаций		—	30 000
Погашение облигаций	25	(119 558)	(5 610 916)
Безвозмездное финансирование от акционеров		—	8 971 466
Погашение прочих привлеченных средств		—	(29 782 237)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		(119 558)	145 611
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		3 094 939	(13 366 713)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(399 442)	(86 629)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		15 701 156	29 154 498
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	10	18 396 653	15 701 156

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-46 к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Резерв по переоценке основных средств тыс. рублей	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Безвозмездное финансирование от акционеров тыс. рублей	Нераспределенная прибыль (убыток) тыс. рублей	Всего средств тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2016 г.	5 260 987	4 348 938	272 386	(1 010 681)	-	(22 666 478)	(13 794 848)
Прибыль / (убыток)	-	-	-	-	-	(9 672 746)	(9 672 746)
Прочий совокупный доход							
Переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом обязательств по отложенному налогу в размере 458 886 тыс. рублей	-	-	-	1 835 544	-	-	1 835 544
Переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенная в состав прибыли или убытка, за вычетом требований по отложенному налогу в размере 127 393 тыс. рублей	-	-	-	(509 565)	-	-	(509 565)
Переоценка основных средств за вычетом требований по отложенному налогу в размере 2 656 тыс. рублей	-	-	(10 623)	-	-	-	(10 623)
Итого прочий совокупный доход (убыток)	-	-	(10 623)	1 325 979	-	-	1 315 356
Итого совокупный доход (убыток) за год	-	-	(10 623)	1 325 979	-	(9 672 746)	(8 357 390)
Увеличение акционерного капитала	4 950 744	9 437 434	-	-	-	-	14 388 178
Безвозмездное финансирование от акционеров	-	-	-	-	12 816 929	-	12 816 929
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.	10 211 731	13 786 372	261 763	315 298	12 816 929	(32 339 224)	5 052 869
Прибыль	-	-	-	-	-	4 055 068	4 055 068
Прочий совокупный доход							
Переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом обязательств по отложенному налогу в размере 54 117 тыс. рублей	-	-	-	216 469	-	-	216 469
Переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенная в состав прибыли или убытка, за вычетом требований по отложенному налогу в размере 125 898 тыс. рублей	-	-	-	(503 590)	-	-	(503 590)
Переоценка основных средств за вычетом требований по отложенному налогу в размере 3 697 тыс. рублей	-	-	(14 786)	-	-	-	(14 786)
Итого прочий совокупный убыток	-	-	(14 786)	(287 121)	-	-	(301 907)
Итого совокупный доход (убыток) за год	-	-	(14 786)	(287 121)	-	4 055 068	3 753 161
Распределение безвозмездного финансирования от акционеров (см. Примечание 30)	-	-	-	-	(12 816 929)	12 816 929	-
Выбытие резерва по переоценке основных средств	-	-	(131 609)	-	-	131 609	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.	10 211 731	13 786 372	115 368	28 177	-	(15 335 618)	8 806 030

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-46 к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Акционерного Коммерческого Банка «НОВИКОМБАНК» (далее «Банк» или АО АКБ «НОВИКОМБАНК») и его дочерней компании, как описано ниже (далее «Группа»).

АО АКБ НОВИКОМБАНК, материнская компания и основная операционная компания Группы, был создан в Российской Федерации и осуществляет свою деятельность с 1993 года на основании Генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (лицензия переоформлена 20 ноября 2014 г.), а также лицензии Центрального банка Российской Федерации на проведение операций с драгоценными металлами (лицензия переоформлена 20 ноября 2014 г.). Кроме того, Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами в соответствии с лицензиями Федеральной службы по финансовым рынкам от 25 февраля 2003 г. и от 29 апреля 2010 г.

Начиная с 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Банк контролирует деятельность АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», который осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии ЦБ РФ № 2989.

АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

В течение 2017 года Банк утратил контроль над одним структурированным предприятием, зарегистрированным в Ирландии, вследствие ликвидации этого предприятия (см. Примечание 38).

Юридический адрес головного офиса Банка: Россия, 119180, г. Москва, ул. Полянка Большая, 50/1 стр.1.

Консолидированная финансовая отчетность Группы размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.novikom.ru>.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банк имеет следующие филиалы и дополнительные офисы:

- ▶ Дополнительный офис «Центральный» АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Москва;
- ▶ Дополнительный офис «Якиманка» АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Москва (открыт 04 декабря 2017 г.);
- ▶ Дополнительный офис «Жуковский» АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Жуковский Московской области;
- ▶ Филиал АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Ростов-на-Дону;
- ▶ Филиал АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Нижний Новгород;
- ▶ Филиал АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Санкт-Петербург;
- ▶ Филиал АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Тольятти;
- ▶ Дополнительный офис в г. Самара Филиала АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Тольятти;
- ▶ Операционный офис АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Тула;
- ▶ Операционный офис в г. Казань Филиала АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Нижний Новгород;
- ▶ Дополнительный офис в г. Таганрог Филиала АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Ростов-на-Дону.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 734 человек (2016 год: 753 человек).



1. Введение (продолжение)

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Российская Федерация косвенно контролирует 100 % акций Банка.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности

Российская Федерация. Российская экономика в 2017 году продолжала восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону.

По данным Росстата инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года по сравнению с 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил ЦБ РФ начать поэтапное снижение ключевой ставки. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена на 0,25% до 7,5% годовых, а в марте ещё на 0,25% до 7,25% годовых. Цена на нефть оставалась относительно стабильной, благодаря чему также наблюдалась стабильность курса российского рубля.

Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2%, индекс ММВБ снизился – на 5,5%. В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года агентство Moody's улучшило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. В феврале 2018 года агентство Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

В течение 2017 года наблюдались следующие основные изменения макроэкономических показателей:

- Обменный курс ЦБ РФ снизился с 60,6569 рубля до 57,6002 рубля за один доллар США;
- Обменный курс ЦБ РФ вырос с 63,8111 рубля до 68,8668 рубля за один евро;
- Ключевая ставка ЦБ РФ была снижена с 10,0% годовых до 7,25% годовых.

Данные события могут оказать в будущем влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Другие страны. Кроме операций в Российской Федерации Группа осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами стран СНГ (Республика Беларусь, Казахстан, Азербайджан, Армения, Таджикистан, Узбекистан, Кыргызстан и Молдова), а также европейских стран и некоторых других стран. Трудная экономическая ситуация и проблемы с ликвидностью во многих странах привели либо к снижению, либо к незначительному росту ВВП и последовавшему снижению потребления и инвестиционной активности. Основными целями локальных регуляторов были поддержание финансовой стабильности, управление дефицитом бюджета и регулирование уровня инфляции.

По мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Группы в текущих обстоятельствах, однако непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеупомянутых странах может повлиять на результаты и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.



2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

На результаты операционной деятельности Группы, а также на показатели ее ликвидности повлияли экономические условия и другие факторы, изложенные в Примечаниях к отчетности. В 2017 году Группа получила консолидированную прибыль в размере 4 055 068 тыс. рублей (2016 год: консолидированные убытки составили 9 672 746 тыс. рублей).

Финансовая устойчивость Группы в обозримом будущем будет зависеть как от внешних экономических условий, так и от поддержки акционеров Группы. Руководство уверено в том, что Группа получит поддержку от акционеров в объеме, необходимом для финансирования ее операционной деятельности в обозримом будущем. Основным акционером совместно с руководством Группы, разработаны мероприятия по повышению финансовой устойчивости Группы. В настоящее время акционеры Группы проводят мероприятия по увеличению чистых активов Группы.

Акционеры Группы принимают значительные меры по обеспечению Банка капиталом, необходимым для успешного продолжения и развития его деятельности. Инвестиции в капитал Банка осуществляются в форме выкупа дополнительных эмиссий акций Банка, предоставления Банку имущественных взносов в целях увеличения чистых активов. По мнению руководства Банка, указанные действия обеспечивают непрерывность деятельности Банка в долгосрочной перспективе, создают устойчивую базу для качественного и количественного развития Банка.

На момент составления финансовой отчетности Группы, дочерний банк - АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» продолжает осуществлять свою деятельность в рамках Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК», одобренного решением Правления Агентства от 25.02.2015 г. (протокол № 25) и утвержденного решением Комитета банковского надзора ЦБ РФ 25.02.2015 г. (протокол № 9) с последующими изменениями и дополнениями (далее – План финансового оздоровления). Процедура санации АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» проходит при участии АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в качестве инвестора и единственного акционера.

В 2017 году в План финансового оздоровления были внесены изменения, согласованные с ГК «РОСКОСМОС» и предусматривающие увеличение уставного капитала АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» за счет средств ГК «РОСКОСМОС», в результате чего контроль единственного акционера АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» – АО АКБ «НОВИКОМБАНК» будет утерян. На момент составления настоящей консолидированной финансовой отчетности, План финансового оздоровления не утвержден Банком России в связи с чем срок фактической смены собственника АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» не определен.

Непрерывность деятельности АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» будет зависеть, в том числе, от принятия Банком России данного Плана финансового оздоровления. В то же время, в результате предпринимаемых мер финансового оздоровления АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» продолжает своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

У руководства и акционеров Группы отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности, руководство Группы уверено, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство Группы не ожидает, что секторальные санкции США в отношении группы контролирующего акционера Банка окажут существенное влияние на способность Группы осуществлять свою деятельность непрерывно.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, земли, зданий и сооружений, отраженных по переоцененной стоимости.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Группы является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, ниже перечисленные примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- ▶ в части обесценения кредитов – Примечание 14;
- ▶ в части переоценки недвижимости – Примечания 17, 18, 19;
- ▶ в части переоценки нематериальных активов – Примечание 20;
- ▶ в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 39.

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Переоценка основных средств

Группа проводит на регулярной основе оценку собственных основных средств в случае существенного расхождения между справедливой стоимостью переоцениваемого актива и его балансовой стоимостью. При осуществлении данной переоценки используются специальные методы оценки, а также информация по сделкам с недвижимостью на местном рынке.

Налогообложение: налоговое законодательство и признание отложенного налогового актива

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований (Примечание 35).

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа не признавала отложенного налогового актива (Примечание 29).

Банк и его дочерние компании не имеют права производить взаимозачет текущих налоговых активов и налоговых обязательств между юридическими лицами, поэтому требования по отложенному налогу на прибыль и обязательства по отложенному налогу на прибыль оцениваются отдельно для каждой компании.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа отдельно признала обязательства по отложенному налогу на прибыль в сумме 159 573 тыс. рублей, возникшие при приобретении АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (2016 год: 159 573 тыс. рублей) (Примечание 29).

3. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики описаны в конце данного примечания.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

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

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

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Группа признает гудвил на дату приобретения по стоимости, определяемой как превышение пункта (а) над пунктом (б) ниже:

- (а) совокупность возмещения, переданного при объединении бизнеса, суммы неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии и справедливой стоимости доли участия в капитале на дату приобретения, которой покупатель ранее владел в приобретаемом предприятии, в случае осуществления поэтапного объединения бизнеса;
- (б) сумма чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

Прежде чем признать доход при выгодной покупке, Группа повторно рассматривает вопрос о том, правильно ли она идентифицировала все приобретенные активы и все принятые обязательства, и признать любые дополнительные активы или обязательства, идентифицированные при проведении такого обзора. После этого Группа рассматривает процедуры, используемые для оценки сумм, признание которых требуется на дату приобретения в отношении следующих статей:

- (а) идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства;
- (б) неконтролирующая доля в приобретаемом предприятии, если имеется;
- (в) в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, неконтролирующая доля, которой ранее владела Группа в приобретаемом предприятии; и
- (г) переданное возмещение.

Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенного дочернего предприятия, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе прибыли или убытка, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по официальному валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. По состоянию на 31 декабря 2017 г. официальные валютные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 57,6002 рублей за 1 доллар США и 68,8668 рубль за 1 евро (31 декабря 2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США и 63,8111 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Группа включает кассу и счета типа «Ностро» в ЦБ РФ и в других банках и финансовых институтах в состав денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- ▶ приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- ▶ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- ▶ являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- ▶ управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- ▶ такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- ▶ актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- ▶ намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- ▶ в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- ▶ в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- ▶ по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Кредиты и дебиторская задолженность включают обязательные резервы в ЦБ РФ, средства в банках и других финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам и прочую дебиторскую задолженность.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- ▶ в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- ▶ Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- ▶ соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, – непроизводные финансовые активы, которые классифицируются, как имеющиеся в наличии для продажи, и не классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, или финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Руководство Группы определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. В редких случаях Группа может реклассифицировать финансовый актив из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, или в категорию инвестиции, удерживаемые до срока погашения. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

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

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

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- ▶ кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

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

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в Уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Исходные данные 2 Уровня включают следующее:
 - (a) котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках.
 - (b) котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными.
 - (c) исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например:
 - (i) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
 - (ii) подразумеваемая волатильность; и
 - (iii) кредитные спреды.
 - (d) подтверждаемые рынком исходные данные.

К способам определения справедливой стоимости активов и обязательств, относимым к Уровню 2, могут также относиться модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.

- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

В случае активов и обязательств, которые признаются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- ▶ прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- ▶ прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо:
 - (а) передала практически все риски и выгоды от актива; либо
 - (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО» и заемные операции с ценными бумагами

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» и разделяются по видам задолженности: задолженность перед банками или задолженность перед прочими клиентами в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» и разделяются по видам задолженности: задолженность банков или задолженность прочих клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе «чистой прибыли/(убытка) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период». Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении на нетто-основе в том случае, если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм и если Группа намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае если у Группы имеется право и намерение получить или выплатить нетто-сумму, она имеет только один финансовый актив или одно финансовое обязательство.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земли, зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовая аренда (финансовый лизинг). Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости.

При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива.

Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Переоценка

Земля, здания и сооружения подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли, зданий и сооружений, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земли, зданий и сооружений отражается в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земли, зданий и сооружений отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты, когда актив становится доступен для использования, т.е., когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства Группы, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам и незавершенному строительству амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	40 лет
Компьютерная техника и ее составляющие	3 года
Прочее оборудование, автомобили и мебель	5 лет

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для постоянного использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках и представляются в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.



3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение активов (продолжение)

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Аудиторское заключение 030

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение активов (продолжение)

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг или активов, имеющих в наличии для продажи либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства банков и других финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. В случаях, когда влияние фактора времени на величину создаваемого резерва существенно, величина резерва определяется путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости в размере полученной комиссии и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации комиссии или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Полученная комиссия по финансовым гарантиям признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Акционерный капитал и эмиссионный доход

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости акций, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на инфляцию.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью акций Группы, с учетом поправки на инфляцию.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды

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

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

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все связанные с ними условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна систематически признаваться в составе дохода на протяжении периодов, в которых Группа признает в качестве расходов соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Если субсидия выдана для финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода (доходов будущих периодов) и признается в составе дохода ежегодно равными долями в течение срока полезного использования актива.

Если ссуды или аналогичные субсидии предоставляются государством или связанными с ним организациями по ставке процента ниже рыночной, то преимущество от такой процентной ставки учитывается как государственная субсидия.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. При расчете отложенного налога не учитываются временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Размер отложенного налога на прибыль определяется на основе ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы Группой.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

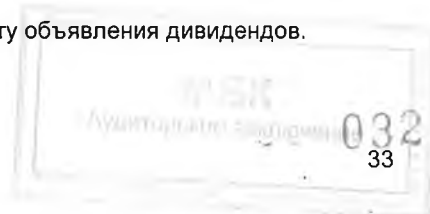
Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, которые рассматриваются в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.



3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Операционная аренда

Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 г. экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 г. балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Изменения учетной политики

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО. Влияние данных изменений представлено ниже:

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

Поправки выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Они разъясняют требования к признанию отложенных налоговых активов по нерезализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нерезализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

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

Поправки выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Согласно поправкам, компании должны раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебания валютных курсов). Группа предоставила информацию за текущий период в Примечании 45.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях: Разъяснения относительно объема требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 12»

Поправки выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Группы с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Группы.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут влияние на ее капитал. Группе потребуется более детальный анализ, включающий всю обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния. Руководство Группы предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 и включить необходимые раскрытия в промежуточную консолидированную финансовую отчетность за три месяца, заканчивающихся 31 марта 2018 года.

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

Он выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием

Поправки выпущены в сентябре 2014 года, представлены с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; дата начала применения не определена. Поправки устраняют известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве взноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3, в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»

Он выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты. Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17. Группа в настоящее время анализирует вероятное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

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

Они выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Они выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

В поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно:

- (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации;
- (б) при модификации признание обязательства прекращается,
- (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации;
- (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Они выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникнуть при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014 – 2016 гг.

Они выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки оказывают влияние на три стандарта.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация – инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана»

Они выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования – МСФО (IAS) 19 требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения

Они выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40

Они выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 был выпущен 18 мая 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты. Он заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Модель учета договоров страхования, предлагаемая МСФО (IFRS) 17, сочетает в себе текущий порядок оценки обязательств по договору страхования для их отражения на балансе с признанием прибыли в течение периода оказания услуг по этому договору. Кроме того, в течение периода оказания услуг необходимо признавать определенные изменения в оценке будущих денежных потоков и корректировки с учетом рисков. Компании могут по своему выбору представлять эффект от изменения ставок дисконтирования в отчете о прибылях и убытках или в составе прочего совокупного дохода. Стандарт содержит конкретные указания по оценке и представлению договоров страхования, предусматривающих условия участия.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией»

Они выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом, в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль»

Разъяснение выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия»

Они выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23

Они выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения.

4. Процентные доходы и процентные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	13 978 832	18 288 122
Средства в банках и других финансовых институтах	4 832 414	2 467 316
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	865 938	2 330 092
	19 677 184	23 085 530
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 534 862	1 751 901
	21 212 046	24 837 431
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	9 425 426	9 049 740
Субординированные займы	1 630 252	1 520 895
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	135 306	750 426
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 695	853 082
Прочие привлеченные средства	1 906 470	2 417 799
	13 141 149	14 591 942

5. Комиссионные доходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Выдача гарантий	460 288	592 856
Расчетные операции	248 758	290 943
Операции с пластиковыми картами	77 504	80 631
Осуществление функций агента валютного контроля	76 316	72 773
Банкнотные операции	57 111	58 108
Прочие	12 874	13 278
	932 851	1 108 589

6. Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активами, имеющимися в наличии для продажи

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	920 407	1 119 714
Производные финансовые инструменты	(5 269)	39 965
Долевые финансовые инструменты	(15 389)	2 353
	899 749	1 162 032

7. Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Прибыль/(убыток) от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	(678 188)	8 043 984
Прибыль/(убыток) от переоценки валютных статей	1 965 070	(4 478 458)
	1 286 882	3 565 526



8. Операционные расходы

	<i>2017 год тыс. рублей</i>	<i>2016 год тыс. рублей</i>
Вознаграждение сотрудников	1 483 183	1 604 431
Страхование, в т.ч. страхование вкладов	770 041	354 711
Налоги и отчисления по заработной плате	353 603	363 966
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	277 419	303 721
Налоги, отличные от налога на прибыль	187 554	179 192
Амортизация	143 248	133 935
Ремонт и эксплуатация	135 174	105 167
Информационные и телекоммуникационные услуги	92 834	104 465
Охрана	89 535	108 166
Арендная плата	82 306	109 531
Расходы от выбытия инвестиционной недвижимости	58 194	—
Благотворительность	53 879	10 039
Расходы по работе с проблемными активами	50 967	698 437
Канцелярские и хозяйственные товары	47 793	55 104
Расходы от выбытия активов, предназначенных для продажи	42 386	—
Реклама и маркетинг	30 422	88 610
Профессиональные услуги	28 991	36 337
Убыток от обесценения основных средств	11 978	206 955
Командировочные расходы	6 729	5 896
Убыток от обесценения инвестиционной недвижимости	21	57 695
Прочие	324 810	454 048
	4 271 067	4 980 406

9. Расход по налогу на прибыль

	<i>2017 год тыс. рублей</i>	<i>2016 год тыс. рублей</i>
Расход по текущему налогу на прибыль	(83 755)	(84 415)
Расход по налогу на прибыль за прошлые отчетные периоды	—	(21 053)
	(83 755)	(105 468)
Списание/(возникновение) временных разниц по отложенному налогу на прибыль (Примечание 29)	(75 478)	188 123
	(75 478)	188 123
Всего расход по налогу на прибыль	(159 233)	82 655

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2016 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<i>2017 год тыс. рублей</i>	<i>2016 год тыс. рублей</i>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	4 214 301	(9 755 401)
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(842 860)	1 951 080
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(337 222)	(844 451)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	15 264	20 924
Налоговый эффект от доходов, облагаемых налогом по иным ставкам в прочих юрисдикциях	(37 958)	(21 642)
Использование ранее не учтенных налоговых убытков	(316 344)	1 912 869
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	1 359 887	(2 915 072)
Переплата/(расход) по налогу на прибыль в прошлых отчетных периодах	—	(21 053)
	(159 233)	82 655

9. Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Сумма налогового влияния убытков Группы, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 1 659 530 тыс. рублей.

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

	2017 год			2016 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
тыс. рублей						
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи	270 586	(54 117)	216 469	2 294 430	(458 886)	1 835 544
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(629 488)	125 898	(503 590)	(636 958)	127 393	(509 565)
Переоценка основных средств	(18 483)	3 697	(14 786)	(13 279)	2 656	(10 623)
Прочая совокупная прибыль (убыток)	(377 385)	75 478	(301 907)	1 644 193	(328 837)	1 315 356

10. Денежные средства и их эквиваленты

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Касса	2 497 735	1 885 131
Счет типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	13 836 851	11 512 203
Счета типа «Ностро» в банках стран, входящих в состав ОЭСР	332 680	331 290
Счета типа «Ностро» в 30 крупнейших российских банках	1 265 383	952 627
Прочие финансовые институты	464 004	1 019 905
	18 396 653	15 701 156

11. Средства в банках и других финансовых институтах

	<i>2017 год тыс. рублей</i>	<i>2016 год тыс. рублей</i>
Необесцененные		
Счета типа «Ностро»		
Фондовые биржи и расчетные палаты	2 223 795	1 716 645
Всего счетов типа «Ностро»	2 223 795	1 716 645
Кредиты и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	48 595	62 662
30 крупнейших российских банков	55 591 651	28 529 240
Прочие российские банки	8 907 431	1 004 217
Прочие иностранные банки	7 512 747	3 086 688
Фондовые биржи и расчетные палаты	—	33 070
Всего кредитов и депозитов	72 060 424	32 715 877
Резерв под обесценение	(35 034)	(2 485)
Чистая сумма необесцененных средств в банках и других финансовых институтах	72 025 390	32 713 392
Обесцененные		
Счета типа «Ностро»	2 952	2 952
Кредиты, выданные иностранным банкам	1 622 364	1 523 539
Резерв под обесценение	(1 625 316)	(1 526 491)
Чистая сумма обесцененных средств в банках и других финансовых институтах	—	—
	74 249 185	34 430 037

Анализ изменения резерва под обесценение

	<i>2017 год тыс. рублей</i>	<i>2016 год тыс. рублей</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	1 528 976	1 632 415
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года	131 374	(103 439)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	1 660 350	1 528 976

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Группы было два контрагента (31 декабря 2016 г.: два контрагента), средства в каждом из которых превышали 10% от общей величины средств в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 г. составил 35 130 498 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 19 041 967 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа разместила средства в одном банке стран, входящих в состав ОЭСР (31 декабря 2016 г.: два банка).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группой были размещены средства в германском банке на депозитах в долларах США в сумме 48 595 тыс. рублей, с которым Группа также сотрудничает по привлечению денежных средств (см. Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Группой были размещены средства в банках стран СНГ на депозитах в долларах США в сумме 198 639 тыс. рублей, в евро в сумме 320 224 тыс. рублей, в германском банке на депозитах в долларах США в сумме 51 174 тыс. рублей, с которыми Группа также сотрудничает по привлечению денежных средств (см. Примечание 22).

По состоянию на отчетную дату обязательства дочерней организации Группы перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа обеспечены правами требования по размещенным межбанковским кредитам, предоставленным определенному Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» перечню кредитных организаций, чистой балансовой стоимостью 21 625 256 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 15 641 395 тыс. рублей) (см. Примечание 27).

12. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Активы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства и муниципальные облигации		
- Облигации Правительства РФ	435 993	729 784
- Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	144 959	268 564
Всего облигаций Правительств и муниципальных облигаций	580 952	998 348
- Корпоративные облигации		
Российские компании		
- С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 349 239	4 627 916
- С кредитным рейтингом от BB- до BB+	4 641 646	2 419 505
- С кредитным рейтингом от B- до B+	541 830	458 140
	8 532 715	7 505 561
Российские банки		
- С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	817 015	2 401 369
- С кредитным рейтингом от BB- до BB+	7 260 062	5 525 412
	8 077 077	7 926 781
Иностранные банки		
- С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	214 418	212 569
	214 418	212 569
Всего корпоративных облигаций	16 824 210	15 644 911
Инвестиции в долевыми инструментами		
Корпоративные акции	265	47 139
	265	47 139
Производные финансовые инструменты		
Производные финансовые инструменты	344	11 859
	344	11 859
Итого активов находящихся в собственности Группы	17 405 771	16 702 257
Итого активы	17 405 771	16 702 257
Обязательства		
Обязательство по возврату ценных бумаг	1 052 835	—
Производные финансовые инструменты	26 718	88 460
	1 079 553	88 460
Итого обязательства	1 079 553	88 460

Обязательство по возврату ценных бумаг представляет обязательство по возврату проданных ценных бумаг, приобретенных ранее в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

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

12. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

тыс. рублей	2017 год			2016 год		
	Условная сумма сделки	Справедливая стоимость Актив	Обязательство	Условная сумма сделки	Справедливая стоимость Актив	Обязательство
Валютные контракты						
На срок менее 1 месяца	29 407 118	344	(26 718)	20 234 861	11 763	(88 460)
Фьючерсы						
На срок менее 1 месяца	—	—	—	3 533	96	—
Итого производные активы/ обязательства		344	(26 718)		11 859	(88 460)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют, на основании условных сумм.

Реклассификации

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по состоянию на 1 июля 2008 г. Группой были осуществлены реклассификации определенных долговых ценных бумаг, предназначенных для торговли, в категории кредитов, выданных клиентам и активов, имеющих в наличии для продажи. В отношении указанных котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Группа определила, что ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в течение третьего квартала 2008 года является одним из примеров тех «редких случаев», которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли. В связи со снижением рыночной ликвидности и ценовой прозрачности, а также вследствие благоприятной оценки кредитного риска эмитентов Группа решила удерживать данные инвестиции в обозримом будущем либо до срока их погашения.

В таблице далее представлено влияние реклассификаций на финансовую отчетность Группы:

тыс. рублей	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию кредитов, выданных клиентам	693 132	794 085	872 092	987 591
	693 132	794 085	872 092	987 591

По состоянию на отчетную дату обязательства дочерней организации Группы перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа обеспечены принадлежащими дочерней организации Группы ценными бумагами, общей справедливой стоимостью 13 977 849 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 12 914 239 тыс. рублей) (см. Примечание 27).

12. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

Реклассификации (продолжение)

В таблице ниже представлены суммы, фактически признанные в составе прибыли или убытка и отчета о совокупной прибыли за 2017 год и 2016 год и суммы, которые были бы признаны, если бы реклассификации не осуществлялись.

	2017 год		2016 год	
	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись
<i>тыс. рублей</i>				
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию кредитов, выданных клиентам				
Процентный доход	64 843	63 353	95 483	87 685
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активами, имеющимися в наличии для продажи	—	(7 075)	—	44 923
Прочие доходы	520	—	(502)	—
Всего признано в составе прибыли или убытка за период	65 363	56 278	94 981	132 608
Всего признано в отчете о совокупном доходе за период (до налогообложения)	65 363	56 278	94 981	132 608

13. Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа через центрального контрагента заключила на фондовой бирже ММВБ договоры обратного «РЕПО» на общую сумму 29 880 449 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 240 138 тыс. рублей).

Предметом договоров являются облигации Правительства РФ, облигации крупных российских компаний и банков, справедливая стоимость которых составляет 35 698 369 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 253 962 тыс. рублей).

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, купленные по договорам обратного «РЕПО» и котируемые на организованных торгах, но при этом обязана вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Группа не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

14. Кредиты, выданные клиентам

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
- Машиностроение и высокие технологии	127 116 265	59 467 290
- Прочий корпоративный бизнес (включая торговое финансирование)	70 513 324	117 578 984
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	197 629 589	177 046 274
Кредиты, выданные физическим лицам		
- Потребительские кредиты	1 043 446	1 238 450
- Ипотечные кредиты	708 723	724 651
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 752 169	1 963 101
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	199 381 758	179 009 375
Резерв под обесценение	(37 619 484)	(63 646 402)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	161 762 274	115 362 973

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2017 год и за 2016 год.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	63 646 402	38 905 805
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(130 890)	(191 453)
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года	(25 896 028)	24 932 050
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	37 619 484	63 646 402

В течение 2017 года Группой были проданы одной связанной с Группой стороне кредиты, имеющие признаки обесценения, и просроченные кредиты общей балансовой стоимостью 54 732 706 тыс. рублей (2016 год: 10 064 410 тыс. рублей). Кредиты были проданы Группой с убытком в размере 23 574 817 тыс. рублей (2016 год: 639 265 тыс. рублей), отраженном в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие доходы за вычетом расходов по кредитам и другим активам».

В течение 2017 года в связи с выбытием части кредитов АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», была восстановлена сумма обесценения этих кредитов, признанная на дату приобретения АО «ФОНДСЕРВИСБАНК». Доход в размере 517 562 тыс. рублей (2016 год: 5 347 651 тыс. рублей) признан в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие доходы за вычетом расходов по кредитам и другим активам».

В течение 2017 года руководство Группы определило, что по кредитам девятнадцати заемщиков балансовой стоимостью на 31 декабря 2016 года 406 979 тыс. рублей, взыскание задолженности невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности, в связи с чем данные кредиты были списаны за счет резерва под обесценение в сумме 130 890 тыс. рублей (2016 год: по кредитам шести заемщиков на сумму 191 453 тыс. рублей). Также был признан дополнительный убыток от списания Группой этих кредитов в сумме 276 089 тыс. рублей (2016 год: не было). Данный убыток отражен в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие доходы за вычетом расходов по кредитам и другим активам».

По состоянию на 31 декабря 2017 г. проценты, начисленные по обесцененным кредитам, выданным юридическим лицам, составили 32 940 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 4 528 096 тыс. рублей), под которые были начислены соответствующие резервы под обесценение в сумме 13 616 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 1 696 087 тыс. рублей).

По состоянию на отчетную дату обязательства дочерней организации Группы перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа обеспечены правами требования по кредитам, выданным юридическим лицам, дочерней организацией Группы чистой балансовой стоимостью 8 100 348 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 5 769 686 тыс. рублей) (см. Примечание 27).

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество кредитов, выданных юридическим лицам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2017 г.

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Величина резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
Кредиты, выданные предприятиям машиностроения и высоких технологий				
- Стандартные кредиты	111 786 555	(1 775 297)	110 011 258	1,6%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	6 196 005	(1 164 201)	5 031 804	18,8%
- Кредиты, имеющие признаки обесценения	8 186 271	(1 308 231)	6 878 040	16,0%
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	100 977	(17 439)	83 538	17,3%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	444 736	(322 584)	122 152	72,5%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	401 721	(394 257)	7 464	98,1%
Всего кредитов, выданных предприятиям машиностроения и высоких технологий	127 116 265	(4 982 009)	122 134 256	3,9%
Кредиты, выданные прочим предприятиям корпоративного бизнеса (включая торговое финансирование)				
- Стандартные кредиты	30 664 480	(574 233)	30 090 247	1,9%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	2 081 989	(690 743)	1 391 246	33,2%
- Кредиты, имеющие признаки обесценения	13 359 352	(6 942 802)	6 416 550	52,0%
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	564 407	(384 178)	180 229	68,1%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	76 540	(28 136)	48 404	36,8%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	23 766 556	(23 747 259)	19 297	99,9%
Всего кредитов, выданных прочим предприятиям корпоративного бизнеса	70 513 324	(32 367 351)	38 145 973	45,9%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	197 629 589	(37 349 360)	160 280 229	18,9%

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество кредитов, выданных юридическим лицам (продолжение)**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2016 г.

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Величина резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
Кредиты, выданные предприятиям машиностроения и высоких технологий				
- Стандартные кредиты	48 666 644	(729 791)	47 936 853	1,5%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 812 336	(537 090)	1 275 246	29,6%
- Кредиты, имеющие признаки обесценения	2 473 303	(361 344)	2 111 959	14,6%
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	390 566	(239 534)	151 032	61,3%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 939 824	(1 221 630)	718 194	63,0%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	4 184 617	(3 786 818)	397 799	90,5%
Всего кредитов, выданных предприятиям машиностроения и высоких технологий	59 467 290	(6 876 207)	52 591 083	11,6%
Кредиты, выданные прочим предприятиям корпоративного бизнеса (включая торговое финансирование)				
- Стандартные кредиты	20 145 998	(548 195)	19 597 803	2,7%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	13 647 598	(2 846 187)	10 801 411	20,9%
- Кредиты, имеющие признаки обесценения	19 874 270	(7 533 420)	12 340 850	37,9%
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	13 369 985	(12 091 674)	1 278 311	90,4%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	32 931 329	(23 458 971)	9 472 358	71,2%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	17 609 804	(9 854 611)	7 755 193	56,0%
Всего кредитов, выданных прочим предприятиям корпоративного бизнеса	117 578 984	(56 333 058)	61 245 926	47,9%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	177 046 274	(63 209 265)	113 837 009	35,7%

Группа оценивает величину резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаков обесценения на индивидуальной основе выявлено не было, принимая во внимание недавние изменения в кредитном портфеле и экономической ситуации.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа изменила условия договоров по кредитам, выданным юридическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 17 244 414 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 477 482 тыс. рублей). Кредиты с измененными условиями договоров включены в состав кредитов, имеющих признаки обесценения.

Обесцененные кредиты, выданные юридическим лицам, чистой балансовой стоимостью 6 061 265 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 5 486 972 тыс. рублей) обеспечены залогом недвижимости залоговой стоимостью 9 129 918 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 21 516 722 тыс. рублей). Группа не производит оценку справедливой стоимости обеспечения на каждую отчетную дату.

Кредиты, выданные юридическим лицам, чистой балансовой стоимостью 85 355 682 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 50 180 247 тыс. рублей) не имеют обеспечения. Их доля в общем портфеле кредитов, выданных юридическим лицам, составляет 53,25% (31 декабря 2016 г.: 44,08%).

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество кредитов, выданных юридическим лицам (продолжение)**

В течение 2017 года в собственность Группы перешла недвижимость (земельные участки, жилые квартиры и производственные здания), оценочная стоимость которой составляет 39 205 тыс. рублей (2016 год: 1 598 976 тыс. рублей). В настоящее время Группа осуществляет продажу данной недвижимости. Согласно политике Группы, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не занимает такую недвижимость для коммерческих целей (см. Примечание 19).

В течение 2017 года по кредитам одного заемщика, являющегося связанной с Группой стороной, выданным по ставке ниже рыночной, Группа признала убыток от первоначального признания на общую сумму 1 961 606 тыс. рублей.

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам за 2017 год может быть представлен следующим образом.

	<i>Кредиты предприятиям машиностроения и высоких технологий тыс. рублей</i>	<i>Кредиты прочим предприятиям корпоративного бизнеса (включая торговое финансирование) тыс. рублей</i>	<i>Итого тыс. рублей</i>
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	6 876 207	56 333 058	63 209 265
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	—	(125 123)	(125 123)
Чистое создание / (восстановление) резерва в течение года	(1 894 198)	(23 840 584)	(25 734 782)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	4 982 009	32 367 351	37 349 360

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам за 2016 год.

	<i>Кредиты предприятиям машиностроения и высоких технологий тыс. рублей</i>	<i>Кредиты прочим предприятиям корпоративного бизнеса (включая торговое финансирование) тыс. рублей</i>	<i>Итого тыс. рублей</i>
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	4 004 409	34 619 740	38 624 149
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	—	(191 449)	(191 449)
Чистое создание резерва в течение года	2 871 798	21 904 767	24 776 565
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	6 876 207	56 333 058	63 209 265

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество кредитов, выданных физическим лицам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 г.

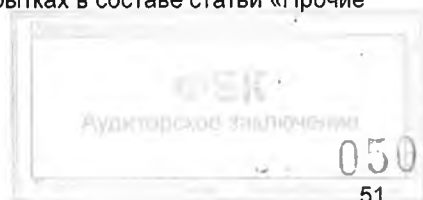
	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Величина резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
Потребительские кредиты				
- непросроченные	837 927	(42 106)	795 821	5,0%
- просроченные на срок менее 90 дней	877	(217)	660	24,7%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	626	(562)	64	89,8%
- просроченные на срок более 1 года	204 016	(202 581)	1 435	99,3%
Всего потребительских кредитов	1 043 446	(245 466)	797 980	23,5%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	702 522	(18 457)	684 065	2,6%
- просроченные на срок более 1 года	6 201	(6 201)	–	100,0%
Всего ипотечных кредитов	708 723	(24 658)	684 065	3,5%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 752 169	(270 124)	1 482 045	15,4%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2016 г.

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Величина резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
Потребительские кредиты				
- непросроченные	783 902	(78 728)	705 174	10,0%
- просроченные на срок менее 90 дней	12 841	(5 459)	7 382	42,5%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	290 228	(137 561)	152 667	47,4%
- просроченные на срок более 1 года	151 479	(151 426)	53	100,0%
Всего потребительских кредитов	1 238 450	(373 174)	865 276	30,1%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	712 808	(52 120)	660 688	7,3%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	4 165	(4 165)	–	100,0%
- просроченные на срок более 1 года	7 678	(7 678)	–	100,0%
Всего ипотечных кредитов	724 651	(63 963)	660 688	8,8%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 963 101	(437 137)	1 525 964	22,3%

Группа оценивает величину резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаков обесценения на индивидуальной основе выявлено не было, принимая во внимание недавние изменения в кредитном портфеле и экономической ситуации.

В течение 2017 года убыток от продажи Группой кредитов, выданных физическим лицам, составил 18 547 тыс. рублей (2016 год: не было). Данный убыток отражен в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие доходы за вычетом расходов по кредитам и другим активам».



14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ обеспечения**

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости залоговой стоимостью 993 442 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 1 014 215 тыс. рублей). Потребительские кредиты, как правило, не имеют обеспечения. Часть потребительских кредитов обеспечена залогом недвижимости.

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам, за 2017 год может быть представлен следующим образом.

	<i>Потребительские кредиты тыс. рублей</i>	<i>Ипотечные кредиты тыс. рублей</i>	<i>Итого тыс. рублей</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	373 174	63 963	437 137
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(5 767)	–	(5 767)
Чистое восстановление резерва в течение года	(121 941)	(39 305)	(161 246)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	245 466	24 658	270 124

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам, за 2016 год может быть представлен следующим образом.

	<i>Потребительские кредиты тыс. рублей</i>	<i>Ипотечные кредиты тыс. рублей</i>	<i>Итого тыс. рублей</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	221 981	59 675	281 656
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(4)	–	(4)
Чистое создание резерва в течение года	151 197	4 288	155 485
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	373 174	63 963	437 137

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитов по отраслям экономики**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	<i>2017 год тыс. рублей</i>	<i>2016 год тыс. рублей</i>
Автомобильная промышленность, машиностроение и производство	58 311 067	42 524 203
Научно-производственная деятельность и радиоэлектронная промышленность	45 757 308	19 268 072
Финансовые услуги	22 193 240	17 429 514
Добывающая, химическая промышленность и металлургия	19 857 760	7 328 319
Авиационная промышленность	15 210 171	12 284 074
Торговля	9 236 919	20 966 860
Сфера услуг, транспорт и связь	8 092 881	19 500 612
Пищевая промышленность	5 446 360	5 063 963
Строительство	5 322 462	15 186 069
Энергетика	1 680 000	1 940 395
Аренда недвижимого имущества	1 560 801	4 520 340
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1 377 335	1 276 221
Легкая промышленность	867 496	7 138
Судостроение	118 541	1 207 998
Спорт	—	858 153
Прочее	2 597 248	7 684 343
Кредиты, выданные физическим лицам	1 752 169	1 963 101
	199 381 758	179 009 375
Резерв под обесценение	(37 619 484)	(63 646 402)
	161 762 274	115 362 973

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа имеет одну группу взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016 г.: одна группа взаимосвязанных заемщиков), доля которой превышает 10% от общей суммы кредитов, выданных юридическим лицам. Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2017 г. составляет 96 478 391 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 43 783 194 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 40 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

15. Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Активы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительств и муниципальные облигации		
Облигации Правительства РФ	—	6 466 874
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	196 445	84 727
Всего облигаций Правительств и муниципальных облигаций	196 445	6 551 601
- Корпоративные облигации		
Российские компании		
- С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	97 248	3 592 017
- С кредитным рейтингом от BB- до BB+	892 816	6 383 331
- С кредитным рейтингом от B- до B+	185 626	499 106
	1 175 690	10 474 454
Иностранные компании		
- С кредитным рейтингом от AAA до A-	—	191 535
- Не имеющие присвоенного рейтинга	—	244 270
	—	435 805
Российские банки		
- С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	292 580	3 047 623
- С кредитным рейтингом от BB- до BB+	5 267 781	2 876 780
	5 560 361	5 924 403
Иностранные банки		
- С кредитным рейтингом от B- до B+	2 297	—
- С кредитным рейтингом ниже B-	—	1 874
	2 297	1 874
Всего корпоративных облигаций	6 738 348	16 836 536
Инвестиции в долевыми инструментами		
Корпоративные акции	12 042	64 049
Всего инвестиций в долевыми инструментами	12 042	64 049
Итого активов находящихся в собственности Группы	6 946 835	23 452 186
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Облигации Правительств и муниципальные облигации		
Облигации Правительства РФ	—	608 937
	—	608 937
Итого активов, обремененных залогом по сделкам РЕПО	—	608 937
Итого активы	6 946 835	24 061 123

Анализ изменения резерва под обесценение

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	1 837	872
Чистое создание резерва в течение года	47 421	965
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	49 258	1 837

По состоянию на отчетную дату обязательства дочерней организации Группы перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа обеспечены принадлежащими АО «НОВИКОМБАНК» ценными бумагами, общей справедливой стоимостью 94 208 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 98 492 тыс. рублей) (см. Примечание 27).

16. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительств и муниципальные облигации		
Облигации Правительства РФ	851 417	848 611
Всего облигаций Правительств и муниципальных облигаций	851 417	848 611
- Корпоративные облигации		
<i>Российские компании</i>		
- С кредитным рейтингом от BB- до BB+	190 411	—
- С кредитным рейтингом от B- до B+	9 855	199 986
- Не имеющие присвоенного рейтинга	29 474	29 474
	229 740	229 460
Всего корпоративных облигаций	229 740	229 460
	1 081 157	1 078 071
Резерв под обесценение	(29 474)	(29 474)
Итого активов находящихся в собственности Группы	1 051 683	1 048 597
Итого активы	1 051 683	1 048 597
 Анализ изменения резерва под обесценение		
	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	29 474	29 474
Чистое восстановление резерва в течение года	—	—
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	29 474	29 474

17. Основные средства

<i>тыс. рублей</i>	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Всего</i>
Фактические затраты / переоцененная стоимость				
По состоянию на 1 января 2017 г.	854 434	1 857 859	494 205	3 206 498
Поступления	—	—	91 676	91 676
Изменение стоимости в результате переоценки	(4 408)	(22 602)	—	(27 010)
Накопленная амортизация, относящаяся к переоценке	—	(37 178)	—	(37 178)
Перевод из прочих категорий	—	809	—	809
Перевод в прочие категории	(836)	(36 234)	(1 604)	(38 674)
Выбытия	—	(128 053)	(21 938)	(149 991)
По состоянию на 31 декабря 2017 г.	849 190	1 634 601	562 339	3 046 130
Накопленная амортизация				
По состоянию на 1 января 2017 г.	—	—	(260 163)	(260 163)
Начисленная амортизация	—	(40 133)	(103 115)	(143 248)
Списано при переоценке	—	37 178	—	37 178
Выбытия	—	2 955	21 691	24 646
По состоянию на 31 декабря 2017 г.	—	—	(341 587)	(341 587)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 г.	849 190	1 634 601	220 752	2 704 543
Фактические затраты / переоцененная стоимость				
По состоянию на 1 января 2016 г.	89 950	1 454 854	465 193	2 009 997
Поступления	808 760	781 506	127 626	1 717 892
Изменение стоимости в результате переоценки	(37 673)	(182 562)	—	(220 235)
Накопленная амортизация, относящаяся к переоценке	—	(54 510)	—	(54 510)
Перевод из прочих категорий	—	16 953	—	16 953
Перевод в прочие категории	(6 603)	(158 382)	(7 916)	(172 901)
Выбытия	—	—	(90 698)	(90 698)
По состоянию на 31 декабря 2016 г.	854 434	1 857 859	494 205	3 206 498
Накопленная амортизация				
По состоянию на 1 января 2016 г.	—	(7 504)	(261 693)	(269 197)
Начисленная амортизация	—	(48 854)	(85 081)	(133 935)
Списано при переоценке	—	54 510	—	54 510
Списано при переводе в прочие категории	—	1 848	—	1 848
Выбытия	—	—	86 611	86 611
По состоянию на 31 декабря 2016 г.	—	—	(260 163)	(260 163)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 г.	854 434	1 857 859	234 042	2 946 335

На 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. отсутствует оборудование, являющееся объектом финансовой аренды. В 2017 году поступлений оборудования, являющегося объектом финансовой аренды, не было (2016 год: не было поступлений).

По состоянию на отчетную дату обязательства дочерней организации Группы перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа обеспечены залогом принадлежащих дочерней организации Группы офисного здания общей балансовой стоимостью 664 349 тыс. рублей и земельного участка общей балансовой стоимостью 65 739 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 675 424 тыс. рублей и 73 598 тыс. рублей соответственно) (см. Примечание 27).

17. Основные средства (продолжение)**Переоценка стоимости активов**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. стоимость недвижимости была переоценена руководством Группы на основании результатов оценки, проведенной по Банку независимой оценочной компанией, а по дочерней компании Банка собственным сертифицированным оценщиком. Предыдущая переоценка проводилась по состоянию на 31 декабря 2016 г.

Результаты переоценки были подтверждены руководством Группы на основе анализа результатов сравнительных продаж аналогичных объектов недвижимости.

В случае если переоценка стоимости недвижимости не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 г. составила бы 2 586 360 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 2 563 047 тыс. рублей).

В течение 2017 года в связи с продажей выбыл один объект недвижимости (здание) в сумме 128 053 тыс. рублей.

18. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Остаток на 1 января	3 785 606	27 053
Поступления	—	3 841 441
Выбытия	(457 598)	—
Перевод в прочие категории	(809)	(25 193)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	23 940	(57 695)
Остаток на 31 декабря	3 351 139	3 785 606

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	156 315	55 056
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход	(118 856)	(20 028)
	37 459	35 028

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения относительно реализуемости ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. стоимость недвижимости была переоценена руководством Группы на основании результатов оценки, проведенной по Банку независимой оценочной компанией, а по дочерней компании Банка собственным сертифицированным оценщиком.

Результаты переоценки были подтверждены руководством Группы на основе анализа результатов сравнительных продаж аналогичных объектов недвижимости.

По состоянию на отчетную дату обязательства дочерней организации Группы перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа обеспечены залогом принадлежащей дочерней организации Группы недвижимости балансовой стоимостью 345 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 351 тыс. рублей) (см. Примечание 27).

19. Активы, предназначенные для продажи

	<i>2017 год тыс. рублей</i>	<i>2016 год тыс. рублей</i>
Остаток на 1 января	2 445 126	282 723
Имущество, полученное по договорам об отступном		
Поступления	40 235	1 690 983
Выбытия	(290 019)	(22 510)
Перевод из прочих категорий		
- из инвестиционной недвижимости	-	8 240
- из основных средств	38 391	170 745
- из прочих активов	68 391	619 100
Выбытия	(51 674)	(434)
Доход от переоценки	305	-
Обесценение	(277 419)	(303 721)
Остаток на 31 декабря	1 973 336	2 445 126

По состоянию на 31 декабря 2017 г. стоимость недвижимости была переоценена руководством Группы на основании результатов оценки, проведенной по Банку независимой оценочной компанией, а по дочерней компании Банка собственным сертифицированным оценщиком.

Результаты переоценки были подтверждены руководством Группы на основе анализа результатов сравнительных продаж аналогичных объектов недвижимости.

20. Гудвил и прочие нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям гудвила и прочих нематериальных активов:

	<i>Гудвил</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2016 г.	5 726 821	797 863	6 524 684
На 31 декабря 2017 г.	5 726 821	797 863	6 524 684
Накопленная амортизация и обесценение			
На 31 декабря 2016 г.	(5 726 821)	-	(5 726 821)
На 31 декабря 2017 г.	(5 726 821)	-	(5 726 821)
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2016 г.	-	797 863	797 863
На 31 декабря 2017 г.	-	797 863	797 863

В состав прочих нематериальных активов включены признанные в результате объединения бизнеса нематериальные активы в области взаимоотношений с клиентами, а также стоимость банковской лицензии.

21. Прочие активы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расчеты по уступленным правам требования (Кредиты)	8 991 193	1 919 385
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 413 837	813 486
Расчеты по операциям с ценными бумагами	2 118 590	—
Начисленные комиссии по выданным гарантиям	562 831	467 794
Расчеты по пластиковым картам	129 875	62 839
Начисленные доходы	35 364	30 408
Драгоценные металлы (монеты)	22 890	22 609
Имущество, полученное по договорам об отступном	—	6 000
Материалы	14 485	3 708
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	11 741	5 105
Прочие	186 322	232 587
	16 487 128	3 563 921
Резерв под обесценение	(4 701 596)	(823 051)
	11 785 532	2 740 870

Анализ изменения резерва под обесценение

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	823 051	86 069
Списание	(6 071)	(58 225)
Чистое создание резерва в течение года	3 884 616	795 207
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	4 701 596	823 051

В июне 2017 года Банком были проданы одной связанной стороне кредиты балансовой стоимостью 13 308 400 тыс. рублей. Оплата стоимости прав требования, отраженной в составе прочих активов, в размере 8 991 193 тыс. рублей, должна быть осуществлена в декабре 2018 года.

В течение 2017 года Группой была продана одной связанной с Группой стороне прочая задолженность (прочие приобретенные активы). Доход от продажи в размере 1 963 тыс. рублей признан в составе отчета о прибылях и убытках в статье «Прочие доходы за вычетом расходов по кредитам и прочим активам».

22. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	4 312 828	1 144 228
Срочные депозиты	473 537	980 854
Депозиты, полученные от ЦБ РФ	102 700	—
	4 889 065	2 125 082

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группой были привлечены средства от германского банка на депозиты в евро в сумме 34 711 тыс. рублей, с которым Группа также сотрудничает по размещению денежных средств (см. Примечание 11).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Группой были привлечены средства от иностранных банков в рублях в сумме 3 743 тыс. рублей, в долларах США и евро в сумме 195 691 тыс. рублей, с которыми Группа также сотрудничает по размещению денежных средств (см. Примечание 11).

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Группы было три контрагента (31 декабря 2016 г.: два контрагента), суммы по счетам и депозитам которых превышают 10% от общей суммы средств, привлеченных от других банков и финансовых институтов. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 г. составил 2 224 750 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 773 458 тыс. рублей).

23. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	—	577 149
	—	577 149

24. Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	4 994 291	4 213 202
- Корпоративные клиенты	169 031 852	122 268 591
Срочные депозиты		
- Физические лица	29 680 940	38 327 517
- Корпоративные клиенты	106 745 022	22 968 926
	310 452 105	187 778 236

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2017 г. депозиты клиентов Группы, которые были заблокированы в качестве обеспечения исполнения обязательств по выставленным Группой аккредитивам, составляют 1 389 723 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 440 848 тыс. рублей).

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Группы был один клиент (группа взаимосвязанных клиентов), счета и депозиты которого превышали 10% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2016 г.: один клиент). Совокупный объем остатков указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 г. составил 219 829 022 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 110 083 652 тыс. рублей).

25. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Облигации	145 999	266 172
Векселя	1 111 718	2 858 040
	1 257 717	3 124 212

20 июня 2017 г. Группа выкупила по оферте облигации серии БО-05 в количестве 106 191 штук по номинальной стоимости равной 106 191 тыс. рублей.

21 июня 2017 г. Группа выкупила по оферте облигации серии БО-02 в количестве 13 367 штук по номинальной стоимости равной 13 367 тыс. рублей.

26. Субординированные займы

Наименование	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Юридическое лицо 1	российский рубль	2026 год	0,51%	8 939 077	7 909 642
Юридическое лицо 2	российский рубль	2020 год	14,0%	2 800 000	2 800 000
Юридическое лицо 3	российский рубль	2018 год	6,5%	478 890	478 804
Юридическое лицо 4	российский рубль	2020 год	10,0%	403 397	—
Юридическое лицо 5	российский рубль	2020 год	10,0%	—	403 388
				12 621 364	11 591 834

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит свои прочие обязательства.

27. Прочие привлеченные средства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Полученная финансовая помощь по нерыночным ставкам	14 613 068	12 906 576
	14 613 068	12 906 576

Данные средства представляют собой привлеченное дочерней организацией Группы финансирование от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в рублях по ставке 0,51% годовых со сроком погашения в 2025 году.

По состоянию на отчетную дату обязательства дочерней организации Группы перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа номинальной стоимостью 39 000 000 тыс. рублей и балансовой стоимостью 14 613 068 тыс. рублей обеспечены следующими залогами:

- правами требования по размещенным межбанковским кредитам, предоставленным определенному Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» перечню кредитных организаций, чистой балансовой стоимостью 21 625 256 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 15 641 395 тыс. рублей);
- принадлежащими дочерней организации Группы ценными бумагами, общей справедливой стоимостью 13 977 849 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 12 914 239 тыс. рублей);

Данные ценные бумаги представлены в консолидированном отчете о финансовом положении в составе статьи «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период»;

- принадлежащими АО «НОВИКОМБАНК» ценными бумагами, общей справедливой стоимостью 94 208 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 98 492 тыс. рублей). Данные ценные бумаги представлены в консолидированном отчете о финансовом положении в составе статьи «Активы, имеющиеся в наличии для продажи»;
- правами требования по кредитам, выданным юридическим лицам, дочерней организацией Группы чистой балансовой стоимостью 8 100 348 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 5 769 686 тыс. рублей). Данные кредиты представлены в консолидированном отчете о финансовом положении в составе статьи «Кредиты, выданные клиентам»;
- залогом принадлежащего дочерней организации Группы офисного здания общей балансовой стоимостью 664 694 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 675 775 тыс. рублей). Данная недвижимость представлена в консолидированном отчете о финансовом положении в составе статьи «Основные средства» в размере 664 349 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 675 424 тыс. рублей) и в составе статьи «Инвестиционная недвижимость» в размере 345 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 351 тыс. рублей);
- залогом принадлежащего дочерней организации Группы земельного участка балансовой стоимостью 65 739 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 73 598 тыс. рублей), отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении в составе статьи «Основные средства».

27. Прочие привлеченные средства (продолжение)

В случаях частичного исполнения дочерней организацией Группы своих обязательств перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа залог сохраняется в первоначальном объеме до момента полного исполнения указанных обязательств. Передача предмета залога в последующий залог не допускается без предварительного письменного уведомления залогодержателя. Замена предмета залога допускается по соглашению сторон. Залог недвижимого имущества осуществляется без передачи заложенного имущества залогодержателю. Государственная регистрация залога недвижимого имущества произведена Группой в соответствии с установленным законом порядком. Предмет залога застрахован в пользу залогодержателя.

В случае наступления событий, повлекших прекращение или уменьшение залоговой стоимости прав требования по кредитам, дочерняя организация Банка обязана по требованию залогодателя заменить предмет залога либо передать в залог дополнительное имущество с тем, чтобы общая стоимость заложенного имущества была не меньше первоначальной общей оценочной стоимости залога.

28. Прочие обязательства

	<i>2017 год тыс. рублей</i>	<i>2016 год тыс. рублей</i>
Резервы по гарантиям и аккредитивам	1 000 888	1 578 639
Доходы будущих периодов по гарантиям выданным	632 164	555 224
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	282 374	469 978
Кредиторская задолженность	175 592	202 725
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	117 106	55 789
Кредиторская задолженность по выплате вознаграждений сотрудникам	112 345	117 105
Начисленные расходы	22 092	15 976
Прочие	6 485	53 060
	2 349 046	3 048 496

Резерв по оценочным обязательствам некредитного характера представляет собой резерв по судебным делам, связанным с взысканием сумм по выпущенным дочерней организацией Группы гарантиям.

Поскольку при смене руководства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в феврале 2015 года частично была утрачена первичная информация по выданным гарантиям АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», отсутствует возможность полноценно определить обязательства по выданным гарантиям. Группа не исключает предъявление к оплате гарантий, по которым утрачена первичная информация.

Анализ изменения резерва по выпущенным гарантиям, аккредитивам и оценочным обязательствам некредитного характера

	<i>2017 год тыс. рублей</i>	<i>2016 год тыс. рублей</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	2 048 617	227 758
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года	(765 355)	1 820 859
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	1 283 262	2 048 617

29. Требования (обязательства) по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2017 г. и чистых обязательств по отложенному налогу на 31 декабря 2016 г. Отложенный налоговый актив не был признан в связи с тем, что недостаточна вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли для покрытия временных разниц.

Требования и обязательства по отложенному налогу на 31 декабря 2017 г., а также их движение за 2017 год, включают в себя следующие позиции:

<i>тыс. рублей</i>	<i>Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.</i>	<i>Отражено в составе прибыли или убытка</i>	<i>Отражено в составе прочей совокупной прибыли</i>	<i>Влияние объединения бизнеса</i>	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты	9 556	3 502	—	—	13 058
Средства в банках и других финансовых институтах	1 445	(494)	—	—	951
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	47 772	(113 988)	—	—	(66 216)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	330 614	(401 046)	71 781	—	1 349
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	(2 864)	899	—	—	(1 965)
Кредиты, выданные клиентам	5 240 656	(2 094 259)	—	—	3 146 397
Основные средства	(208 510)	106 953	3 697	—	(97 860)
Нематериальные активы	(159 573)	—	—	—	(159 573)
Активы, предназначенные для продажи	216 420	(199 015)	—	—	17 405
Прочие активы	(188 486)	988 154	—	—	799 668
Текущие счета и депозиты клиентов	(9 758)	(3 300)	—	—	(13 058)
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 788	(5 833)	—	—	(45)
Прочие обязательства	653 159	(394 962)	—	—	258 197
Субординированные займы и прочие привлеченные средства	43 158	504 243	—	—	547 401
Непризнанные отложенные налоговые активы	(6 138 950)	1 533 668	—	—	(4 605 282)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(159 573)	(75 478)	75 478	—	(159 573)

29. Требования (обязательства) по отложенному налогу (продолжение)

Требования и обязательства по отложенному налогу на 31 декабря 2016 г., а также их движение за 2016 год, включают в себя следующие позиции:

<i>тыс. рублей</i>	<i>Остаток по состоянию на 1 января 2016 г.</i>	<i>Отражено в составе прибыли или убытка</i>	<i>Отражено в составе прочей совокупной прибыли</i>	<i>Влияние объединения бизнеса</i>	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты	3 362	6 194	—	—	9 556
Средства в банках и других финансовых институтах	318 963	(317 518)	—	—	1 445
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(45 966)	93 738	—	—	47 772
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(2 754 128)	3 416 236	(331 494)	—	330 614
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	11 228	(14 092)	—	—	(2 864)
Кредиты, выданные клиентам	5 354 016	(113 360)	—	—	5 240 656
Основные средства	(43 375)	(167 792)	2 657	—	(208 510)
Нематериальные активы	(159 573)	—	—	—	(159 573)
Активы, предназначенные для продажи	—	216 420	—	—	216 420
Прочие активы	(54 192)	(134 294)	—	—	(188 486)
Текущие счета и депозиты клиентов	(3 562)	(6 196)	—	—	(9 758)
Выпущенные долговые ценные бумаги	912 925	(907 137)	—	—	5 788
Прочие обязательства	(48 145)	701 304	—	—	653 159
Субординированные займы и прочие привлеченные средства	(140 938)	184 096	—	—	43 158
Непризнанные отложенные налоговые активы	(3 369 474)	(2 769 476)	—	—	(6 138 950)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(18 859)	188 123	(328 837)	—	(159 573)

30. Собственные средства

Акционерный капитал был внесен акционерами Группы в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. акционерный капитал Группы состоит из 10 013 381 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 российских рублей за акцию (31 декабря 2016 г.: 10 013 381 обыкновенных акций).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. акционерный капитал и эмиссионный доход состояли из следующих компонентов:

<i>тыс. рублей</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка на инфляцию</i>	<i>Итого акционерного капитала</i>
Акционерный капитал (обыкновенные акции)	10 013 381	198 350	10 211 731
Эмиссионный доход	13 749 121	37 251	13 786 372
Итого акционерного капитала	23 762 502	235 601	23 998 103

По состоянию на 31 декабря 2016 г. акционерный капитал и эмиссионный доход состояли из следующих компонентов:

<i>тыс. рублей</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка на инфляцию</i>	<i>Итого акционерного капитала</i>
Акционерный капитал (обыкновенные акции)	10 013 381	198 350	10 211 731
Эмиссионный доход	13 749 121	37 251	13 786 372
Итого акционерного капитала	23 762 502	235 601	23 998 103

Резерв по переоценке основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости недвижимости, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Резерв по переоценке активов, имеющих в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Безвозмездное финансирование от акционеров

Денежные средства и иное имущество, переданное акционерами на безвозмездной основе, в целях увеличения чистых активов Группы.

Годовым общим собранием акционеров (протокол № 105 от 30 июня 2017 года) было принято решение о погашении убытков прошлых лет за счет средств безвозмездного финансирования, предоставленных акционерами Группы на основании Соглашения о предоставлении имущества в целях увеличения величины собственных средств (капитала), в размере 12 816 929 тыс. рублей.

31. Управление рисками

Управление рисками является одним из ключевых элементов деятельности Группы. Кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск потери ликвидности относятся к значимым рискам, возникающим в ходе осуществления Группой текущей деятельности.

Группа на постоянной основе обеспечивает идентификацию возникающих рисков, их измерение и организует мероприятия, связанные с ограничением и снижением принимаемых рисков при сохранении эффективности деятельности, обеспечивающей достижение ее целевых финансовых результатов.

Политика и процедуры по управлению рисками

В состав Группы входит АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» или дочерняя компания). В настоящее время в отношении АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» осуществляются мероприятия санации. АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» не соблюдает обязательные нормативы ЦБ РФ, в т.ч. касающиеся достаточности капитала. Основная текущая деятельность АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» связана со взысканием ссудной задолженности клиентов, образовавшейся в период до 2015 года, новые операции коммерческого кредитования осуществляются в ограниченном объеме.

В настоящее время Группа осуществляет мероприятия, связанные с унификацией подходов к управлению риском, принятых АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и АО «ФОНДСЕРВИСБАНК». В частности, АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» обеспечена подготовка внутренних нормативных документов, определяющих общие принципы управления основными банковскими рисками, основанные на подходах, принятых АО АКБ «НОВИКОМБАНК». В то же время, с учетом особенностей текущей деятельности и финансового положения АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», Группа выявляет значимые банковские риски отдельно для АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» и не разрабатывала внутренние документы, устанавливающие методику выявления значимых рисков и процедуры управления ими для Группы в целом.

Подразделения управления рисками и службы внутреннего аудита АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» составляют отчеты, содержащие наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик и рекомендации по их совершенствованию применительно к подразделениям Группы, для Группы в целом такие отчеты не составляются. Контроль соблюдения предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) осуществлялся последовательно в 2017 году также отдельно на уровне АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» с информированием советов директоров и исполнительных органов управления подразделений Группы.

В целях интеграции систем внутреннего контроля на уровне Группы со стороны Службы внутреннего аудита АО АКБ «НОВИКОМБАНК» используется единая методология осуществления внутреннего аудита, в том числе единые методики планирования и проведения проверок, документирования информации (сбора и обработки аудиторских доказательств) и подготовки отчетов и проверки выполнения рекомендаций.

Передача отдельных функций между службами внутреннего аудита АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» не осуществлялась и не планируется к осуществлению.

В дальнейшем, для построения модели системы внутреннего контроля Группы в целом, при одобрении такой стратегии развития системы внутреннего контроля со стороны акционеров, возможны к разработке методические документы формирования системы внутреннего контроля в Группе в части информационного обеспечения банковской группы, системы мониторинга системы внутреннего контроля, системы отчетности в области внутреннего контроля, проведения сквозных проверок в банковской группе, а также системы мотивации и кадровой политики.

Политика Банка и дочерней компании по управлению рисками нацелена на выявление, анализ и управление рисками, которым они подвержены, на установление лимитов рисков, организацию контроля соблюдения указанных лимитов, а также на постоянную оценку уровня рисков. Политика и процедуры управления рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, характера деятельности участников Группы, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

31. Управление рисками (продолжение)

Политика и процедуры по управлению рисками (продолжение)

На уровне Банка и дочерней компании функционируют системы управления рисками, позволяющие своевременно выявлять, оценивать и ограничивать принимаемые риски, контролировать их уровень, структуру и выявлять основные факторы, влияющие на степень риска.

Указанные системы управления рисками включают в себя соответствующую организационную структуру, а также совокупность методов и процедур, порядков взаимодействия структурных подразделений и коллегиальных органов, осуществляющих как управленческие, так и контрольно-методологические функции.

Реализацию процедур управления рисками осуществляют коллегиальные органы управления, комитеты, избираемые Правлением, Департамент анализа и контроля рисков, Службы внутреннего аудита и комплаенс-контроля, руководители подразделений.

Общее собрание акционеров одобряет сделки с заинтересованными лицами, а также с их аффилированными структурами, которые могут быть совершены Группой в будущем в процессе осуществления её обычной хозяйственной деятельности. Совет Директоров осуществляет наблюдение за функционированием внутренних процессов, осуществляет мониторинг эффективности внутреннего контроля и соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка и дочерней компании.

Правление контролирует выполнение мер по снижению риска, производит оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и несет ответственность за принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

В рамках системы управления рисками в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» действуют четыре комитета: Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), Комитет по финансовым институтам и Технологический комитет. Комитеты принимают решения, связанные с управлением рисками, разработкой и утверждением процедур контроля за ними. Присутствие в составе Комитетов руководителей бизнес-подразделений и независимых экспертных подразделений обеспечивает взвешенный и объективный подход к анализу сделок и принятию решений.

Департамент анализа и контроля рисков является основным независимым подразделением, координирующим процесс управления рисками в целом, ответственным за совершенствование системы управления рисками, разработку соответствующих методик оценки и управления в АО АКБ «НОВИКОМБАНК». Организационная структура подразделения сформирована по двум основным направлениям: оценка внешних (кредитного, странового рисков) и внутренних рисков (риска ликвидности, операционного риска), а также валютного риска и риска изменения процентных ставок.

В рамках реализации политики по управлению рисками используются следующие инструменты:

- ▶ инструменты предотвращения рисков – глубокий и всесторонний анализ рисков, проводимый до принятия решения о проведении операций, обязательное включение в бизнес-процессы процедур контроля;
- ▶ инструменты переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- ▶ инструменты ограничения рисков – система разграничения полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т.ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием обеспечения, нормативы и коэффициенты обязательного характера;
- ▶ инструменты мониторинга рисков – ориентиры, лимиты, нормативы и коэффициенты рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

31. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, процентных ставок и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск, а также прочие категории ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задача управления рыночным риском возложена на КУАП, который утверждает лимиты в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроки пересмотра и уровень процентных ставок по основным активным и пассивным инструментам, размер валютной позиции, лимиты потерь и иные мероприятия, направленные на ограничение рыночных рисков.

Одним из основных методов оценки и управления рыночным риском является непрерывный анализ динамики и волатильности котировок финансовых инструментов, а также мониторинг финансового состояния и рисков эмитентов. Эти мероприятия позволяют определять оптимальные по критерию риск/доходность инструменты инвестирования и своевременно управлять позициями с целью минимизации убытков.

Оперативное управление рыночным риском в рамках установленных лимитов и ограничений осуществляют Казначейство и бизнес-подразделения.

Группа использует стресс-тесты для моделирования возможного влияния событий, связанных с одновременным действием факторов риска различных категорий на финансовое положение участников Группы. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в указанных условиях выраженного неблагоприятного изменения конъюнктуры финансовых рынков.

Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения участника Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения отличаются по величине от имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения. Для портфеля долговых ценных бумаг процентный риск возникает из-за волатильности рыночных процентных ставок, т.к. изменение ставок может привести к снижению стоимости портфеля.

При анализе чувствительности прибыли/убытков Группы к изменению процентных ставок рассматриваются две их составляющие:

- 1) чистый процентный доход от активов/пассивов, доходы/расходы по которым начисляется по плавающим процентным ставкам;
- 2) изменение стоимости торгового портфеля облигаций в результате движения рыночных процентных ставок.

Эффект возможной реализации процентного риска на собственные средства участников Группы учитывается через оценку возможного изменения стоимости портфеля ценных бумаг.

31. Управление рисками (продолжение)**Процентный риск (продолжение)**

Анализ чувствительности прибыли/убытков и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 г. может быть представлен следующим образом.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность прибыли/убытка тыс. рублей</i>	<i>Эффект на собственные средства тыс. рублей</i>
Российский рубль	3,75%	(959 213)	(543 365)
- Ключевая ставка ЦБ РФ	5,50%	2 062	
Доллар США	1,00%	(86 057)	(235)
Евро:			
- Euribor	0,25%	(2)	-
- Eonia	0,31%	483	-

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность прибыли/убытка тыс. рублей</i>	<i>Эффект на собственные средства тыс. рублей</i>
Российский рубль	-3,75%	959 213	543 365
- Ключевая ставка ЦБ РФ	-5,25%	(1 968)	-
Доллар США	-0,70%	60 240	164
Евро:			
- Euribor	-0,25%	2	-
- Eonia	-0,31%	(483)	-

Анализ чувствительности прибыли/убытков и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 г. может быть представлен следующим образом.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность прибыли/убытка тыс. рублей</i>	<i>Эффект на собственные средства тыс. рублей</i>
Российский рубль	3,75%	(572 015)	(271 713)
- Ключевая ставка ЦБ РФ	5,50%	2 885	
Доллар США	1,00%	(151 043)	(635 020)
Евро:			
- Проц. ставка по облигациям в евро	0,50%	-	(1 601)
- Euribor	0,25%	(107)	-
- Eonia	0,31%	557	-

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность прибыли/убытка тыс. рублей</i>	<i>Эффект на собственные средства тыс. рублей</i>
Российский рубль	-3,75%	572 015	271 713
- Ключевая ставка ЦБ РФ	-5,25%	(2 754)	-
Доллар США	-0,70%	105 730	444 514
Евро:			
- Проц. ставка по облигациям в евро	-0,50%	-	1 601
- Euribor	-0,25%	107	-
- Eonia	-0,31%	(557)	-

Влияние на прибыль/убыток представлено чувствительностью финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, при этом эффект на собственные средства представлен чувствительностью активов, имеющих в наличии для продажи.

31. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск**

Валютный риск – риск возникновения у участника Группы убытков в результате изменения обменных курсов валют.

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности Группы валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 41.

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 г.) может быть представлен следующим образом.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, %</i>	<i>Влияние на прибыль или убыток тыс. рублей</i>
Доллар США	26,50%	(8 577 784)
Доллар США	-26,50%	8 577 784
Евро	29,00%	(4 760 285)
Евро	-29,00%	4 760 285

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 г.) может быть представлен следующим образом.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, %</i>	<i>Влияние на прибыль или убыток тыс. рублей</i>
Доллар США	26,50%	(153 118)
Доллар США	-26,50%	153 118
Евро	29,00%	(3 349 546)
Евро	-29,00%	3 349 546

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск возникновения у участника Группы убытков вследствие снижения стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющихся в наличии для продажи (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 г.) может быть представлен следующим образом.

<i>Рыночный индекс</i>	<i>Изменение в цене акций 2017 г.</i>	<i>Влияние на прибыль или убыток 2017 г. тыс. рублей</i>	<i>Влияние на собственные средства 2017 г. тыс. рублей</i>
S&P 500	23,50%	–	173
S&P 500	-23,50%	–	(173)

31. Управление рисками (продолжение)

Фондовый риск (продолжение)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 г.) может быть представлен следующим образом.

<i>Рыночный индекс</i>	<i>Изменение в цене акций 2016 г.</i>	<i>Влияние на прибыль или убыток 2016 г. тыс. рублей</i>	<i>Влияние на собственные средства 2016 г. тыс. рублей</i>
Индекс MMBB	20,00%	6 590	–
Индекс MMBB	-20,00%	(6 590)	–
S&P 500	23,50%	–	1 803
S&P 500	-23,50%	–	(1 803)
Euro Stoxx 50	23,25%	–	1 962
Euro Stoxx 50	-23,25%	–	(1 962)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед участником Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском.

Кредитная политика определяет основные принципы, приоритеты и направления совершенствования операций и банковских продуктов, связанных с размещением финансовых ресурсов, базовую основу методов и технологий Группы, направленных на создание условий для высокодоходного размещения собственных и привлеченных средств с минимальным риском и минимальными расходами, и призвана обеспечить недопущение событий, способных нанести ущерб бизнесу Группы и интересам его акционеров. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

В соответствии с принятой в Группе кредитной политикой принятие решений, связанных с управлением кредитным риском осуществляется Кредитным комитетом участника Группы, принимающим решения с учетом мнений бизнес-подразделений и независимых экспертных подразделений, к которым относятся Департамент структурирования сделок и кредитного анализа, Департамент анализа и контроля рисков, Юридический департамент, Департамент безопасности и защиты информации.

Процесс управления кредитным риском состоит из следующих этапов:

- ▶ выявление факторов кредитного риска;
- ▶ оценка величины кредитного риска;
- ▶ вынесение решения о принятии риска;
- ▶ выбор способов снижения риска;
- ▶ контроль уровня кредитного риска;
- ▶ обеспечение возвратности ссуд.

Основным инструментом управления кредитным риском является всесторонняя объективная оценка и непрерывный контроль (мониторинг) уровня кредитного риска, принимаемого Группой, как на отдельных заемщиков, так и на группы взаимосвязанных клиентов. Эксперты Группы осуществляют регулярный анализ способности заемщиков выполнять обязательства по уплате процентов и основной задолженности, оценивая не только финансовые, но и качественные аспекты бизнеса заемщика, включая отраслевые и региональные особенности, построение системы управления и др.

В части кредитования физических лиц используется модель оценки кредитоспособности, результатом применения которой является определение лимита кредитования. При выборе сегмента кредитования приоритет отдается кредитованию сотрудников корпоративных клиентов Группы, что повышает прозрачность источников погашения.

В отношении кредитных рисков, возникающих при проведении операций на межбанковских (финансовых) рынках, Группа применяет такой инструмент как лимитирование: для каждого контрагента/эмитента (или группу контрагентов/эмитентов) определяется предельный объем, срок или иные параметры проводимых с ним операций.

31. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение размера лимита производится на основе принципов лимитной политики Группы. Их основой является диверсификация рисков между различными банками – контрагентами, а также установление лимитов на различные финансовые инструменты в рамках общего лимита по операциям с одним контрагентом. Окончательное решение принимается соответствующим коллегиальным органом, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над рисками по межбанковским операциям.

Деятельность Группы по управлению кредитными рисками направлена на уменьшение вероятности реализации кредитных рисков и снижение объема возможного ущерба. В качестве инструментов снижения риска Группа применяет:

- ▶ отказ от выдачи кредитов с высокой степенью риска;
- ▶ диверсификацию рисков;
- ▶ формирование резервов;
- ▶ обеспечение сделок ликвидными видами залога;
- ▶ контроль юридических и договорных рисков;
- ▶ мониторинг финансового положения заемщиков и своевременное реагирование на негативные события;
- ▶ эффективные мероприятия по обеспечению возвратности в случае возникновения проблемной задолженности.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска по финансовым инструментам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением кассы)	15 898 918	13 816 025
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	22 013 890	3 000 738
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 306 642	2 738 999
Средства в банках и других финансовых институтах	74 249 185	34 430 037
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 405 162	16 643 259
Долговые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 934 793	23 997 074
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 051 683	1 048 597
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	29 880 449	240 138
Кредиты, выданные клиентам	161 762 274	115 362 973
Активы, предназначенные для продажи	1 973 336	2 445 126
Прочие активы	11 377 658	2 335 596
Всего максимального уровня кредитного риска по финансовым инструментам, отраженным в отчете о финансовом положении	345 853 990	216 058 562
Внебалансовые обязательства кредитного характера	74 934 518	42 918 454

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 14.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у участника Группы убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Управление операционным риском участниками Группы осуществляется путем организации системы внутреннего контроля, построения адекватной организационной структуры и внутренних процедур, осуществления последующего контроля операций, а также разработки и соблюдения планов действий в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. Управление операционным риском является сферой ответственности руководителей на всех уровнях управления.

31. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Участниками группы построена система контроля риск-показателей бизнес-процессов, которые позволят выявить сбои, ошибки и предотвратить злоупотребления. Для идентификации, контроля и управления операционными рисками используется подход, который позволяет выявить причину возникновения риска. Особое внимание уделяется потенциальным причинам возникновения операционных рисков, которые могут привести к существенным негативным последствиям.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – риск неспособности участника Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем его финансовой устойчивости. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основным инструментом управления риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Группа поддерживает диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Процесс управления ликвидностью состоит из:

- ▶ прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- ▶ поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- ▶ управления концентрацией и структурой заемных средств;
- ▶ поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае дефицита кассовой ликвидности;
- ▶ разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- ▶ осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Комитет по управления активами и пассивами контролирует риск ликвидности посредством анализа активов и обязательств по срокам погашения. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Казначейство на постоянной основе получает от подразделений информацию о структуре финансовых активов и обязательств по срокам и о прогнозах потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. С учетом выявленных потребностей формируется соответствующий запас ликвидных активов, состоящий, в основном, из высоколиквидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Участники банковской Группы на ежедневной основе рассчитывают значения обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2017 и 2016 годов нормативы ликвидности соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Группы по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

31. Управление рисками (продолжение)**Риск потери ликвидности (продолжение)**

Позиция по ликвидности в отношении финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 г. может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	До востре- бования и менее				Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет			
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(4 516 092)	(16 889)	(30 191)	(394 482)	—	(4 957 654)	(4 889 065)
Обязательство по возврату ценных бумаг	(1 052 835)	—	—	—	—	(1 052 835)	(1 052 835)
Текущие счета и депозиты клиентов	(233 915 943)	(6 790 039)	(64 903 224)	(8 250 183)	(48 866)	(313 908 255)	(310 452 105)
Выпущенные долговые обязательства	(334 966)	(138 321)	(368 750)	(454 793)	—	(1 296 830)	(1 257 717)
Прочие привлеченные средства	—	(49 044)	(149 856)	(795 600)	(39 511 146)	(40 505 646)	(14 613 068)
Субординированные займы	(37 677)	(113 952)	(931 390)	(4 581 397)	(27 488 552)	(33 152 968)	(12 621 364)
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	27 721 666	—	—	—	—	27 721 666	
- Выбытия	(27 748 384)	—	—	—	—	(27 748 384)	(26 718)
Всего обязательств	(239 884 231)	(7 108 245)	(66 383 411)	(14 476 455)	(67 048 564)	(394 900 906)	(344 912 872)
Забалансовые обязательства кредитного характера							
	(8 165 433)	(1 805 835)	(14 681 715)	(49 276 864)	(1 004 671)	(74 934 518)	(74 934 518)

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право закрыть свои депозиты, в том числе срочные депозиты, в любой момент времени до наступления срока их погашения с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты представлены по контрактным срокам погашения. По состоянию на 31 декабря 2017 г. срочные вклады физических лиц со сроком погашения более 1 месяца составляют 26 045 596 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 33 885 111 тыс. рублей).

31. Управление рисками (продолжение)**Риск потери ликвидности (продолжение)**

Позиция по ликвидности в отношении финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 г. может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств		Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 404 234) (578 594)	(87 247) —	(139 379) —	(655 296) —	— —	(2 286 156) (578 594)		(2 125 082) (577 149)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»								
Текущие счета и депозиты клиентов	(152 293 819) (2 257 766)	(13 482 535) (60 479)	(54 259 339) (628 317)	(3 117 328) (450 517)	(101 414) (1 049)	(223 254 435) (3 398 128)		(187 778 236) (3 124 212)
Выпущенные долговые обязательства								
Прочие привлеченные средства	—	(49 044)	(149 856)	(795 600)	(39 710 046)	(40 704 546)		(12 906 576)
Субординированные займы	(43 037)	(108 498)	(452 671)	(5 923 238)	(27 626 252)	(34 153 696)		(11 591 834)
Производные финансовые обязательства								
- Поступления	16 282 009 (16 370 469)	— —	— —	— —	— —	16 282 009 (16 370 469)		(88 460)
- Выбытия								
Всего обязательств	(156 665 910)	(13 787 803)	(55 629 562)	(10 941 979)	(67 438 761)	(304 464 015)		(218 191 549)
Забалансовые обязательства кредитного характера								
	(11 760 594)	(1 633 578)	(6 366 521)	(23 047 800)	(109 961)	(42 918 454)		(42 918 454)

32. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций.

Значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 31 декабря 2017 г. показаны в следующей таблице:

	Фактическое значение %	Установленный ЦБ РФ лимит %
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	7,59	Минимум 4,5
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	7,59	Минимум 6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	17,43	Минимум 8,0
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)	15,58	Максимум 25
Максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы (H22)	179,79	Максимум 800
Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)	0	Максимум 25

По состоянию на 31 декабря 2017 г. значения нормативов банковской группы АО АКБ «НОВИКОМБАНК» соответствуют требованиям ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 г. индивидуальные значения нормативов достаточности базового и основного капитала АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» не соблюдались, и достигли значений 2,9 % (при нормативных требованиях в размере 4,5% и 6% соответственно). В соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, при сохранении норматива H1.1 ниже 2%, могут быть применены требования о мене/конвертации субординированных займов, привлеченных АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в обыкновенные акции. Группа осуществляет необходимые мероприятия для поддержания индивидуальных нормативов дочернего банка на уровне, не требующем введения дополнительных мер регулятора.

Значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 31 декабря 2016 г. показаны в следующей таблице:

	Фактическое значение %	Установленный ЦБ РФ лимит %
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	8,70	Минимум 4,5
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	8,70	Минимум 6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	20,12	Минимум 8,0
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)	9,24	Максимум 25
Максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы (H22)	105,73	Максимум 800
Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)	0,09	Максимум 25

По состоянию на 31 декабря 2016 г. значения нормативов банковской группы АО АКБ «НОВИКОМБАНК» соответствуют требованиям ЦБ РФ.



33. Забалансовые обязательства

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии	37 434 831	31 065 855
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	36 109 964	11 423 239
Аккредитивы	1 389 723	429 360
	74 934 518	42 918 454

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий не являются безусловными обязательствами Группы.

Поскольку при смене руководства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в феврале 2015 года частично была утрачена первичная информация по выданным гарантиям АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», отсутствует возможность полноценно определить обязательства по выданным гарантиям. Группа не исключает предъявление к оплате гарантий, по которым утрачена первичная информация (см. Примечание 28).

34. Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, по состоянию на 31 декабря могут быть представлены следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	90 750	44 312
Сроком от 1 года до 5 лет	213 094	44 771
Сроком более 5 лет	12 853	70 549
	316 697	159 632

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, изменяется ежегодно в соответствии с рыночными тенденциями. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили 82 306 тыс. рублей (2016 год: 109 531 тыс. рублей).

Совокупные будущие минимальные платежи по договорам операционной аренды, подлежащие получению Группой по состоянию на 31 декабря могут быть представлены следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	2 604	2 554
	2 604	2 554

В отчетном году платежи подлежащие получению Группой по договорам операционной аренды, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 3 053 тыс. рублей (2016 год: 9 461 тыс. рублей).

35. Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Условные налоговые обязательства

Существенная часть деятельности Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация российского законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за пределы диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между не взаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке другая сторона может внести соответствующую корректировку в свои обязательства по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенного налоговыми органами. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по администрированию соблюдения налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2017 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2017 году (за исключением некоторых типов сделок).

В 2017 году Группа определила свои налоговые обязательства на основе фактических цен сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Группой представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

35. Условные обязательства (продолжение)**Условные налоговые обязательства (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Группа сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

36. Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

37. Операции со связанными сторонами**Операции с членами Совета Директоров и Правления**

В 2017 году общий размер заработной платы и прочих краткосрочных выплат членам Совета Директоров и Правления Банка, включенных в статью «Вознаграждение сотрудников» составил 77 245 тыс. рублей (2016 год: 86 879 тыс. рублей), включая отчисления на социальное обеспечение в размере 1 279 тыс. рублей (2016 год: 1 259 тыс. рублей). В 2017 году общий размер отчислений по заработной плате, включенных в статью «Налоги и отчисления по заработной плате» составил 12 402 тыс. рублей (2016 год: 13 301 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. остатки по счетам членов Совета Директоров и Правления составили:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Отчет о финансовом положении		
Активы		
Кредиты, выданные клиентам	816	27
Обязательства		
Текущие счета и депозиты клиентов	115 170	243 299
Прочие обязательства	576	607

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Отчет о прибылях и убытках		
Процентный доход	103	7 260
Комиссионный доход	230	176
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	258	(816)
Прочие доходы	33	94
Процентный расход	(8 906)	(19 654)

37. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны включают компании, находящиеся под контролем акционеров Группы, членов Совета Директоров и Правления Банка.

Остатки по счетам, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2017 год, по операциям с Акционерами и с прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 г. и за 2017 год указаны в следующей таблице.

	<i>Материнская компания тыс. рублей</i>	<i>Прочие связанные стороны тыс. рублей</i>	<i>Всего тыс. рублей</i>
Отчет о финансовом положении			
Активы			
Кредиты, выданные клиентам	15 941 725	80 536 666	96 478 391
Прочие активы	46 009	8 910 516	8 956 525
Обязательства			
Счета и депозиты банков	—	990 013	990 013
Текущие счета и депозиты клиентов	71 606 966	148 222 058	219 829 024
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	93 991	93 991
Прочие обязательства	116 848	491 708	608 556
Субординированные займы	—	3 203 397	3 203 397
	<i>Материнская компания тыс. рублей</i>	<i>Прочие связанные стороны тыс. рублей</i>	<i>Всего тыс. рублей</i>
Отчет о прибылях и убытках			
Процентный доход	1 165 514	5 877 460	7 042 974
Комиссионный доход	48 746	209 510	258 256
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	15 578	(73 576)	(57 998)
Прочие доходы	139 791	1 721	141 512
Процентный расход	(3 508 133)	(3 625 733)	(7 133 866)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам	(242 767)	3 141 775	2 899 008
Восстановление/(создание) прочих резервов под обесценение	(13 780)	799 067	785 287
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	(1 961 606)	—	(1 961 606)
Прочие доходы за вычетом расходов по кредитам и другим активам	—	(23 572 854)	(23 572 854)
Комиссионные расходы	—	(84)	(84)
Операционные расходы	(712)	(104 845)	(105 557)

37. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

Остатки по счетам, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2016 год, по операциям с Акционерами и с прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 г. и за 2016 год указаны в следующей таблице.

	<i>Материнская компания тыс. рублей</i>	<i>Прочие связанные стороны тыс. рублей</i>	<i>Всего тыс. рублей</i>
Отчет о финансовом положении			
Активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—	205 746	205 746
Кредиты, выданные клиентам	—	43 783 194	43 783 194
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	190 175	190 175
Прочие активы	84 324	2 020 048	2 104 372
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	35 525 064	74 558 596	110 083 660
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	144 320	144 320
Прочие обязательства	139 590	1 524 270	1 663 860
Субординированные займы	—	2 800 000	2 800 000

	<i>Материнская компания тыс. рублей</i>	<i>Прочие акционеры тыс. рублей</i>	<i>Прочие связанные стороны тыс. рублей</i>	<i>Всего тыс. рублей</i>
Отчет о прибылях и убытках				
Процентный доход	12 704	—	3 529 722	3 542 426
Комиссионный доход	56 125	65	239 233	295 423
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	241 921	—	85 345	327 266
Прочие доходы	56 045	—	18 222	74 267
Процентный расход	(3 062 309)	(10 762)	(2 584 425)	(5 657 496)
Создание резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам	—	—	(2 264 794)	(2 264 794)
Создание прочих резервов под обесценение	(46 632)	—	(1 365 078)	(1 411 710)
Прочие доходы за вычетом расходов по кредитам и другим активам	—	—	(639 265)	(639 265)
Комиссионные расходы	—	—	(936)	(936)
Операционные расходы	(39 679)	—	(53 182)	(92 861)

37. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с предприятиями, связанными с государством (за исключением предприятий, связанных с Акционерами Группы)**

Российская Федерация с 29 декабря 2011 г. оказывает существенное влияние, а с 19 августа 2014 г. контролирует деятельность Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Группа совершает с данными предприятиями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами. Данные операции осуществляются Группой на рыночных условиях.

В таблице ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 г., а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2017 год по существенным операциям с предприятиями, связанными с государством.

	<i>Центральный банк РФ тыс. рублей</i>	<i>Прочие предприятия тыс. рублей</i>	<i>Всего тыс. рублей</i>
Отчет о финансовом положении			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13 836 851	693 620	14 530 471
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	22 013 890	—	22 013 890
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 306 642	—	3 306 642
Средства в банках и других финансовых институтах	—	43 122 669	43 122 669
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—	13 263 000	13 263 000
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	5 570 516	5 570 516
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	—	851 417	851 417
Кредиты, выданные клиентам	—	26 404 591	26 404 591
Прочие активы	—	66 311	66 311
Обязательства			
Счета и депозиты банков	102 700	242 713	345 413
Текущие счета и депозиты клиентов	—	33 568 425	33 568 425
Субординированные займы	—	9 417 967	9 417 967
Прочие обязательства	—	270 696	270 696
Прочие привлеченные средства	—	14 613 068	14 613 068

	<i>Центральный банк РФ тыс. рублей</i>	<i>Облигации Правительства РФ тыс. рублей</i>	<i>Прочие предприятия тыс. рублей</i>	<i>Всего тыс. рублей</i>
Отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	1 047 991	249 987	6 361 888	7 659 866
Комиссионные доходы	—	—	145 832	145 832
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением переоценки)	—	—	(241 705)	(241 705)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	—	—	44 476	44 476
Прочие доходы	—	—	1 363	1 363
Процентные расходы	(675)	—	(3 193 199)	(3 193 874)
Комиссионные расходы	(13 902)	—	(86 964)	(100 866)
Прочие доходы за вычетом расходов по кредитам и другим активам	—	—	58	58
Операционные расходы	—	—	(721 123)	(721 123)

Информация о вложениях в государственные долговые обязательства представлена в Примечаниях 12, 15, 16.

37. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с предприятиями, связанными с государством (за исключением предприятий, связанных с Акционерами Группы) (продолжение)**

В таблице ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 г., а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2016 год по существенным операциям с предприятиями, связанными с государством.

	<i>Центральный банк РФ тыс. рублей</i>	<i>Прочие предприятия тыс. рублей</i>	<i>Всего тыс. рублей</i>
Отчет о финансовом положении			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11 512 203	416 654	11 928 857
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 000 738	—	3 000 738
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 738 999	—	2 738 999
Средства в банках и других финансовых институтах	—	18 160 897	18 160 897
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—	12 236 187	12 236 187
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	16 198 809	16 198 809
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	—	848 612	848 612
Кредиты, выданные клиентам	—	16 541 024	16 541 024
Прочие активы	—	99 320	99 320
Обязательства			
Счета и депозиты банков	—	509 899	509 899
Текущие счета и депозиты клиентов	—	15 669 801	15 669 801
Субординированные займы	—	8 388 446	8 388 446
Прочие обязательства	—	262 239	262 239
Прочие привлеченные средства	—	12 906 576	12 906 576

	<i>Центральный банк РФ тыс. рублей</i>	<i>Облигации Правительства РФ тыс. рублей</i>	<i>Прочие предприятия тыс. рублей</i>	<i>Всего тыс. рублей</i>
Отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	96 604	760 517	6 092 549	6 949 670
Комиссионные доходы	—	—	206 620	206 620
Чистые поступления от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	5 794	(205 759)	(199 965)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	—	—	4 489 409	4 489 409
Прочие доходы	—	—	3 225	3 225
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	—	—	3 983 294	3 983 294
Процентные расходы	(252 405)	—	(3 539 930)	(3 792 335)
Комиссионные расходы	(10 704)	—	(83 261)	(93 965)
Операционные расходы	—	—	(369 920)	(369 920)

38. Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г.:

Дочерняя компания	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля участия на 31 декабря 2017 года	Доля участия на 31 декабря 2016 года
АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»	Банковская деятельность	Россия	100,00%	100,00%

В течение 2017 года Банк утратил контроль над одним структурированным предприятием, зарегистрированным в Ирландии, вследствие ликвидации этого предприятия (2016 год: одно структурированное предприятие). По мнению Банка, вложения в данную компанию являлись незначительными.

39. Оценка справедливой стоимости

Группа провела оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Расчетная оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае недоступности рыночных котировок, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя метод дисконтирования потоков денежных средств, а также другие методы оценки, общепринятые среди участников рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в Уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Исходные данные 2 Уровня включают следующее:
 - (a) котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках.
 - (b) котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными.
 - (c) исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например:
 - (i) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
 - (ii) подразумеваемая волатильность; и
 - (iii) кредитные спреды.
 - (d) подтверждаемые рынком исходные данные.

К способам определения справедливой стоимости активов и обязательств, относимым к Уровню 2, могут также относиться модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.

- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

39. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости:

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Котировки на активных рынках (Уровень 1) тыс. рублей	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) тыс. рублей	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Дата оценки					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период					
31 декабря 2017 г.		17 405 162	265	—	17 405 427
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2017 г.	5 738 114	1 208 721	—	6 946 835
Производные финансовые инструменты — активы	31 декабря 2017 г.	—	344	—	344
Основные средства — земля и здания	31 декабря 2017 г.	—	—	2 483 791	2 483 791
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2017 г.	—	—	3 351 139	3 351 139
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства в банках и других финансовых институтах	31 декабря 2017 г.	—	—	74 249 185	74 249 185
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2017 г.	794 085	—	159 498 296	160 292 381
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	31 декабря 2017 г.	1 156 337	—	—	1 156 337
Активы, предназначенные для продажи	31 декабря 2017 г.	—	—	1 973 336	1 973 336
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Обязательство по возврату ценных бумаг	31 декабря 2017 г.	1 052 835	—	—	1 052 835
Производные финансовые инструменты — обязательства	31 декабря 2017 г.	—	26 718	—	26 718
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	31 декабря 2017 г.	—	—	4 889 065	4 889 065
Текущие счета и депозиты клиентов	31 декабря 2017 г.	—	—	309 775 397	309 775 397
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2017 г.	145 781	—	1 111 718	1 257 499
Субординированные займы	31 декабря 2017 г.	—	—	17 445 102	17 445 102
Прочие привлеченные средства	31 декабря 2017 г.	—	—	20 969 954	20 969 954

39. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости с использованием					
		Котировки на активных рынках (Уровень 1) тыс. рублей	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) тыс. рублей	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) тыс. рублей	Итого тыс. рублей
	Дата оценки				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период					
	31 декабря 2016 г.	16 689 847	551	—	16 690 398
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2016 г.	23 233 908	827 215	—	24 061 123
Производные финансовые инструменты — активы	31 декабря 2016 г.	—	11 859	—	11 859
Основные средства — земля и здания	31 декабря 2016 г.	—	—	2 712 293	2 712 293
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2016 г.	—	—	3 785 606	3 785 606
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства в банках и других финансовых институтах	31 декабря 2016 г.	—	—	34 430 037	34 430 037
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2016 г.	987 591	—	114 464 714	115 452 305
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	31 декабря 2016 г.	1 085 504	—	—	1 085 504
Активы, предназначенные для продажи	31 декабря 2016 г.	—	—	2 445 126	2 445 126
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты — обязательства	31 декабря 2016 г.	—	88 460	—	88 460
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	31 декабря 2016 г.	—	—	2 125 082	2 125 082
Текущие счета и депозиты клиентов	31 декабря 2016 г.	—	—	188 129 835	188 129 835
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2016 г.	264 995	—	2 858 040	3 123 035
Субординированные займы	31 декабря 2016 г.	—	—	13 697 822	13 697 822
Прочие привлеченные средства	31 декабря 2016 г.	—	—	15 861 743	15 861 743

39. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

	<i>Балансовая стоимость 2017 год тыс. рублей</i>	<i>Справедливая стоимость 2017 год тыс. рублей</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2017 год тыс. рублей</i>
Кредиты, выданные клиентам	161 762 274	160 292 381	(1 469 893)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 051 683	1 156 337	104 654
Текущие счета и депозиты клиентов	310 452 105	309 775 397	676 708
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 257 717	1 257 499	218
Субординированные займы	12 621 364	17 445 102	(4 823 738)
Прочие привлеченные средства	14 613 068	20 969 954	(6 356 886)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(11 868 937)

	<i>Балансовая стоимость 2016 год тыс. рублей</i>	<i>Справедливая стоимость 2016 год тыс. рублей</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2016 год тыс. рублей</i>
Кредиты, выданные клиентам	115 362 973	115 452 305	89 332
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 048 597	1 085 504	36 907
Текущие счета и депозиты клиентов	187 778 236	188 129 835	(351-599)
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 124 212	3 123 035	1 177
Субординированные займы	11 591 834	13 697 822	(2 105 988)
Прочие привлеченные средства	12 906 576	15 861 743	(2 955 167)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(5 285 338)

39. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Методики оценки и допущения**

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств в банках и других финансовых институтах, депозитов клиентов, средств банков и других финансовых институтов, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Основные средства – недвижимость; инвестиционная недвижимость; активы, предназначенные для продажи

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком, сравнительным подходом и доходным подходом. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки, 31 декабря 2017 и 2016 гг., справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках по моделям Уровня 3. Следующие ключевые допущения, не наблюдаемые на рынке (Уровень 3), применялись при определении справедливой стоимости зданий: стоимость строительной единицы, различные коэффициенты с целью корректировки расхождений в местонахождении, площади, конструктивных отличий и классе сравнимых объектов.

В таблицах ниже показаны переводы в течение годов, закончившихся 31 декабря, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	<i>Переводы из уровня 2 в уровень 1 2017 год тыс. рублей</i>	<i>Переводы из уровня 2 в уровень 1 2016 год тыс. рублей</i>
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	95 815	–
	95 815	–

Указанные выше финансовые активы были переведены из уровня 2 на уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

	<i>Переводы из уровня 1 в уровень 2 2017 год тыс. рублей</i>	<i>Переводы из уровня 1 в уровень 2 2016 год тыс. рублей</i>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–	98
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	401 877	517 577
	401 877	517 675

Указанные выше финансовые активы были переведены из уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение года они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

40. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства Группы в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2017 г., за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Руководство Группы считает, что данные ценные бумаги при необходимости могут быть реализованы в течение 1 месяца. Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

<i>тыс. рублей</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	18 396 653	—	—	—	18 396 653
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	22 013 890	—	—	—	22 013 890
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 210 147	96 495	—	—	3 306 642
Средства в банках и других финансовых институтах	74 249 185	—	—	—	74 249 185
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 405 506	—	265	—	17 405 771
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	372 185	6 562 608	12 042	—	6 946 835
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	26 628	1 025 055	—	—	1 051 683
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	29 880 449	—	—	—	29 880 449
Кредиты, выданные клиентам	88 672 759	72 626 272	—	463 243	161 762 274
Основные средства	—	—	2 704 543	—	2 704 543
Активы, предназначенные для продажи	1 973 336	—	—	—	1 973 336
Предоплата по текущему налогу на прибыль	605 567	—	—	—	605 567
Инвестиционная недвижимость	—	—	3 351 139	—	3 351 139
Гудвил и прочие нематериальные активы	—	—	797 863	—	797 863
Прочие активы	11 212 182	573 350	—	—	11 785 532
Всего активов	268 018 487	80 883 780	6 865 852	463 243	356 231 362
Обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 079 553	—	—	—	1 079 553
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 533 836	355 229	—	—	4 889 065
Текущие счета и депозиты клиентов	302 456 754	7 995 351	—	—	310 452 105
Выпущенные долговые обязательства	829 930	427 787	—	—	1 257 717
Прочие обязательства	1 472 297	876 749	—	—	2 349 046
Субординированные займы	482 287	12 139 077	—	—	12 621 364
Прочие привлеченные средства	—	14 613 068	—	—	14 613 068
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 841	—	—	—	3 841
Обязательства по отложенному налогу	—	—	159 573	—	159 573
Всего обязательств	310 858 498	36 407 261	159 573	—	347 425 332
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 г.	(42 840 011)	44 476 519	6 706 279	463 243	8 806 030
Накопленный разрыв по состоянию на 31 декабря 2017 г.	(42 840 011)	1 636 508	8 342 787	8 806 030	

Руководство Группы считает, что активы, имеющиеся в наличии для продажи, при необходимости могут быть реализованы в течение периода до одного года.

По мнению руководства, Группа имеет достаточные источники покрытия накопленного разрыва ликвидности до одного года. При необходимости акционеры обеспечивают Группу достаточной ликвидностью.

40. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства Группы в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2016 г., за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

тыс. рублей	В течение одного года	Более одного года	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	15 701 156	—	—	—	15 701 156
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 000 738	—	—	—	3 000 738
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 698 151	40 848	—	—	2 738 999
Средства в банках и других финансовых институтах	34 430 037	—	—	—	34 430 037
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 655 118	—	47 139	—	16 702 257
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 838 249	17 158 825	64 049	—	24 061 123
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	27 684	1 020 913	—	—	1 048 597
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	240 138	—	—	—	240 138
Кредиты, выданные клиентам	55 020 081	40 409 903	—	19 932 989	115 362 973
Основные средства	—	—	2 946 335	—	2 946 335
Активы, предназначенные для продажи	2 445 126	—	—	—	2 445 126
Предоплата по текущему налогу на прибыль	451 117	—	—	—	451 117
Инвестиционная недвижимость	—	—	3 785 606	—	3 785 606
Гудвил и прочие нематериальные активы	—	—	797 863	—	797 863
Прочие активы	2 191 311	531 179	—	18 380	2 740 870
Всего активов	139 698 906	59 161 668	7 640 992	19 951 369	226 452 935
Обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	88 460	—	—	—	88 460
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 586 173	538 909	—	—	2 125 082
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	577 149	—	—	—	577 149
Текущие счета и депозиты клиентов	185 132 148	2 646 088	—	—	187 778 236
Выпущенные долговые обязательства	2 742 994	381 218	—	—	3 124 212
Прочие обязательства	2 293 493	755 003	—	—	3 048 496
Субординированные займы	3 388	11 588 446	—	—	11 591 834
Прочие привлеченные средства	—	12 906 576	—	—	12 906 576
Текущие обязательства по налогу на прибыль	448	—	—	—	448
Обязательства по отложенному налогу	—	—	159 573	—	159 573
Всего обязательств	192 424 253	28 816 240	159 573	—	221 400 066
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 г.	(52 725 347)	30 345 428	7 481 419	19 951 369	5 052 869
Накопленный разрыв по состоянию на 31 декабря 2016 г.	(52 725 347)	(22 379 919)	(14 898 500)	5 052 869	

Ожидаемые сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. представлены в следующей таблице.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Менее 1 года	1 930 107	987 533
Свыше 1 года	15 475 399	15 667 585
Без срока погашения	265	47 139
	17 405 771	16 702 257

41. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 г.

<i>тыс. рублей</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	15 883 493	838 355	1 674 805	18 396 653
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	22 013 890	—	—	22 013 890
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 306 642	—	—	3 306 642
Средства в банках и других финансовых институтах	65 321 401	4 238 887	4 688 897	74 249 185
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых инструментов)	15 936 514	1 468 913	—	17 405 427
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 758 911	187 924	—	6 946 835
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 051 683	—	—	1 051 683
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	29 880 449	—	—	29 880 449
Кредиты, выданные клиентам	144 370 846	14 766 323	2 625 105	161 762 274
Основные средства	2 704 543	—	—	2 704 543
Активы, предназначенные для продажи	1 973 336	—	—	1 973 336
Предоплата по текущему налогу на прибыль	605 567	—	—	605 567
Инвестиционная недвижимость	3 351 139	—	—	3 351 139
Гудвил и прочие нематериальные активы	797 863	—	—	797 863
Прочие активы	9 579 798	2 069 461	136 273	11 785 532
Всего активов	323 536 075	23 569 863	9 125 080	356 231 018
Обязательства				
Обязательство по возврату ценных бумаг	1 052 835	—	—	1 052 835
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 007 606	1 199 525	2 681 934	4 889 065
Текущие счета и депозиты клиентов	219 988 480	69 502 509	20 961 116	310 452 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	937 706	320 011	—	1 257 717
Прочие обязательства	1 990 042	33 205	325 799	2 349 046
Субординированные займы	12 621 364	—	—	12 621 364
Прочие привлеченные средства	14 613 068	—	—	14 613 068
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 841	—	—	3 841
Обязательства по отложенному налогу	159 573	—	—	159 573
Всего обязательств	252 374 515	71 055 250	23 968 849	347 398 614
Поступления по производным финансовым инструментам	7 911 175	16 264 063	5 231 880	29 407 118
Выбытия по производным финансовым инструментам	(21 516 214)	(1 147 672)	(6 769 606)	(29 433 492)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 г.	57 556 521	(32 368 996)	(16 381 495)	8 806 030

По состоянию на 31 декабря 2017 г. кредиты, выданные клиентам, чистой балансовой стоимостью 33 368 791 тыс. рублей являются валютными кредитными линиями, предоставленными в российских рублях (неотделимый встроенный производный инструмент – валютная оговорка по долларам США и евро).

41. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 г.

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13 260 941	1 407 405	1 032 810	15 701 156
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 000 738	—	—	3 000 738
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 738 999	—	—	2 738 999
Средства в банках и других финансовых институтах	30 331 670	3 566 234	532 133	34 430 037
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых инструментов)	14 010 430	2 679 495	473	16 690 398
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 624 741	18 368 287	68 095	24 061 123
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 048 597	—	—	1 048 597
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	240 138	—	—	240 138
Кредиты, выданные клиентам	105 836 057	6 828 220	2 698 696	115 362 973
Основные средства	2 946 335	—	—	2 946 335
Активы, предназначенные для продажи	2 445 126	—	—	2 445 126
Предоплата по текущему налогу на прибыль	451 117	—	—	451 117
Инвестиционная недвижимость	3 785 606	—	—	3 785 606
Гудвил и прочие нематериальные активы	797 863	—	—	797 863
Прочие активы	2 551 474	9 934	179 462	2 740 870
Всего активов	189 069 832	32 859 575	4 511 669	226 441 076
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	810 892	593 598	720 592	2 125 082
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	577 149	—	—	577 149
Текущие счета и депозиты клиентов	137 096 658	38 430 243	12 251 335	187 778 236
Выпущенные долговые ценные бумаги	834 825	1 578 908	710 479	3 124 212
Прочие обязательства	2 765 168	36 080	247 248	3 048 496
Субординированные займы	11 591 834	—	—	11 591 834
Прочие привлеченные средства	12 906 576	—	—	12 906 576
Текущие обязательства по налогу на прибыль	448	—	—	448
Обязательства по отложенному налогу	159 573	—	—	159 573
Всего обязательств	166 743 123	40 638 829	13 929 654	221 311 606
Поступления по производным финансовым инструментам	9 634 844	9 888 190	715 359	20 238 393
Выбытия по производным финансовым инструментам	(6 108 534)	(2 686 739)	(11 519 721)	(20 314 994)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 г.	25 853 019	(577 803)	(20 222 347)	5 052 869

42. Операционные сегменты

На основе анализа требований МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» руководство Группы пришло к выводу, что Группа имеет один операционный сегмент.

Информация относительно операций с предприятиями, связанными с государством и с акционерами Группы, представлена в Примечании 37.

В течение 2017 года Группа не получала от одного прочего контрагента доход, который бы составил 10 или более процентов от общей суммы дохода Группы.

Большая часть активов и обязательств Группы относится к операциям с контрагентами — резидентами Российской Федерации. Информация относительно операций с контрагентами — нерезидентами представлена в Примечаниях 10, 11, 12, 15.

43. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

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

тыс. рублей	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	
	2017 год	2016 год
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	–	608 937
Итого	–	608 937
Связанное обязательство	–	577 149

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

Группа предоставляет в качестве обеспечения активы, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, в рамках различных текущих операций, совершаемых на обычных условиях, которые применяются к таким соглашениям.

В качестве обеспечения под срочные депозиты банков Группа передала права требования по кредитам, выданным юридическим лицам – клиентам АО АКБ «НОВИКОМБАНК», чистой балансовой стоимостью 364 355 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 168 802 тыс. рублей).

Группа предоставляет в качестве обеспечения различные активы, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении в рамках обязательства дочерней организации Группы перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по прочим привлеченным средствам на общую балансовую стоимость 44 528 094 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 35 173 185 тыс. рублей). Подробное описание данных активов содержится в Примечании 27.

Активы, удерживаемые в качестве обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в качестве обеспечения по выставленным Группой аккредитивам Группа удерживает 1 389 723 тыс. рублей депозитов, включенных в состав статьи «Текущие счета и депозиты клиентов» (см. Примечание 24) (31 декабря 2016 г.: 440 848 тыс. рублей). Группа обязана вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих аккредитивов.

Группа также совершает операции обратного РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2017 г. дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО составляет 29 880 449 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 240 138 тыс. рублей). Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения, составляет 35 698 369 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 253 962 тыс. рублей).

44. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, обеспеченные правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в консолидированном отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

тыс. рублей	Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств	Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов/ обязательств, представ- ленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Производные финансовые инструменты – активы	344	–	344	(205)	–	139
Сделки обратного «РЕПО»	29 880 449	–	29 880 449	(29 880 449)	–	–
Итого	29 880 793	–	29 880 793	(29 880 654)	–	139
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты – обязательства	26 718	–	26 718	(205)	(11 000)	15 513
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - Обязательство по возврату ценных бумаг	1 052 835	–	1 052 835	(1 052 835)	–	–
Итого	1 079 553	–	1 079 553	(1 053 040)	(11 000)	15 513

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, обеспеченные правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в консолидированном отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

тыс. рублей	Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств	Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов/ обязательств, представ- ленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Производные финансовые инструменты – активы	11 859	–	11 859	(2 360)	–	9 499
Сделки обратного «РЕПО»	240 138	–	240 138	(240 138)	–	–
Итого	251 997	–	251 997	(242 498)	–	9 499
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты – обязательства	88 460	–	88 460	(2 360)	(7 436)	78 664
Сделки «РЕПО»	577 149	–	577 149	(577 149)	–	–
Итого	665 609	–	665 609	(579 509)	(7 436)	78 664

45. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

тыс. рублей	Субординирован- ные займы	Выпущенные облигации	Прочие привлеченные средства	Всего
По состоянию на 31 декабря 2016 г.	11 591 834	266 172	12 906 576	24 764 582
Погашения	—	(119 558)	—	(119 558)
Прочее	1 029 530	(615)	1 706 492	2 735 407
По состоянию на 31 декабря 2017 г.	12 621 364	145 999	14 613 068	27 380 431

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов по выпущенным облигациям, прочим привлеченным средствам и субординированным займам. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

46. События после отчетной даты

15 марта 2018 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка. В составе дополнительного выпуска размещены путем закрытой подписки 1 737 441 штука обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая (цена размещения каждой акции 2 039 рублей). Общая сумма увеличения собственных средств Группы составляет 3 542 642 тыс. рублей.

Е.А. Георгиева
Председатель Правления



Н.Д. Гранкина
Заместитель главного бухгалтера

Аудиторский заключеніе:

095

всего пронумеровано и сброшюровано

195 (двадцать девять) листов

Президент ООО «ФБ» Grant Thornton

Руководитель задания по аудиту



