

ФБК

Акционерный Коммерческий Банк
«НОВИКОМБАНК» акционерное общество

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Москва | 2018



**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	10
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	11
2. Основа подготовки финансовой отчетности	13
3. Процентные доходы и процентные расходы	18
4. Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	18
5. Операционные расходы	19
6. Расход по налогу на прибыль	19
7. Денежные средства и их эквиваленты	20
8. Средства в банках и других финансовых институтах	20
9. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
10. Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	23
11. Кредиты, выданные клиентам	23
12. Инвестиционные ценные бумаги	30
13. Прочие активы	31
14. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	32
15. Текущие счета и депозиты клиентов	32
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	33
17. Субординированные займы	33
18. Прочие привлеченные средства	34
19. Прочие обязательства	35
20. Собственные средства	36
21. Управление капиталом	37
22. Забалансовые обязательства	38
23. Операционная аренда	38
24. Условные обязательства	39
25. Операции со связанными сторонами	40
26. Дочерние компании	45
27. Оценка справедливой стоимости	45
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств	50
29. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	52
30. Операционные сегменты	54

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности акционерного общества акционерного коммерческого банка «НОВИКОМБАНК» (далее – АО АКБ «НОВИКОМБАНК»), состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на «30» июня 2018 г. и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе за три и шесть месяцев, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, основных принципов учетной политики банковской группы и отдельных примечаний.

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность акционерного общества акционерного коммерческого банка «НОВИКОМБАНК» не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Важные обстоятельства

Не модифицируя сформированный вывод, обращаем внимание на информацию отраженную в пункте «Непрерывность деятельности» Примечания 2 «Основа подготовки финансовой отчетности», согласно которой:

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.

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» (далее – План финансового оздоровления).

В мае 2018 года Советом директоров Банка России был утвержден План финансового оздоровления АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», предусматривающий продление срока санации до конца 2032 года, увеличение уставного капитала за счет средств Государственной корпорации «Роскосмос» и переход контроля над АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» к Государственной корпорации «Роскосмос».

Учитывая объективно существующие процессуальные сроки реализации и документационного обеспечения процесса эмиссии, возможно, потребуются изменения к Плану участия в части сроков увеличения уставного капитала АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» за счет средств Государственной корпорации «Роскосмос». По мнению АО АКБ «НОВИКОМБАНК», данное обстоятельство не может повлиять на оценку непрерывности деятельности АО «ФОНДСЕРВИСБАНК».

Президент ООО «ФБК»



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

Руководитель задания
по обзорной проверке

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to N.P. Mushkarina.

Н.П. Мушкарина
квалификационный аттестат аудитора 01-000988,
ОРНЗ 21606041880

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

Организация

Наименование:

Акционерный Коммерческий Банк
«НОВИКОМБАНК» акционерное общество

Место нахождения:

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

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках
за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

<i>(Неаудированные данные)</i>	<i>Примечания</i>	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года</i> <i>тыс. рублей</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	3	11 627 910	9 629 404	5 895 338	4 047 251
Прочие процентные доходы	3	758 019	744 978	388 403	373 012
Процентные расходы	3	(7 164 749)	(6 286 730)	(3 558 304)	(3 109 307)
Чистый процентный доход		5 221 180	4 087 652	2 725 437	1 310 956
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, и средств в банках	8, 11	537 048	12 680 493	(251 297)	5 305 482
Чистый процентный доход после восстановления/(создания) резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам		5 758 228	16 768 145	2 474 140	6 616 438
Комиссионные доходы		471 698	427 926	251 853	230 281
Комиссионные расходы		(153 216)	(145 905)	(81 515)	(75 424)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(186 531)	X	(207 074)	X
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		135 411	X	47 390	X
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		X	493 718	X	456 728
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	4	1 632 551	727 578	1 312 570	1 438 554
Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами		245	215	172	201
Прочие доходы		263 873	145 240	206 338	82 857
Чистый непроцентный доход		2 164 031	1 648 772	1 529 734	2 132 879
Создание прочих резервов под обесценение	13, 19	(1 669 464)	(4 203 274)	(1 576 260)	(2 452 002)
Прочие доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости	11, 15, 18	6 864 598	X	7 250 673	X
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов		X	(1 020 163)	X	-
Прочие доходы за вычетом расходов по кредитам и другим активам		X	(9 419 566)	X	(6 373 459)
Операционные расходы	5	(2 049 100)	(1 866 123)	(1 111 077)	(933 263)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		11 068 293	1 907 791	8 567 210	(1 009 407)
Расход по налогу на прибыль	6	(40 718)	(243 331)	330 256	(53 211)
Прибыль/(убыток)		11 027 575	1 664 460	8 897 466	(1 062 618)

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена 29 августа 2018 г.

Е.А. Георгиева
Председатель Правления



В.Б. Потехин
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-30 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей
<i>(Неаудированные данные)</i>					
Прибыль/(убыток)		11 027 575	1 664 460	8 897 466	(1 062 618)
Прочий совокупный доход/(убыток)					
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:					
Чистый результат по операциям с долговыми инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(29 325)	X	14 793	X
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:					
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль		X	230 384	X	77 238
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль		X	(259 584)	X	(287 134)
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(29 325)	(29 200)	14 793	(209 896)
Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом налога на прибыль		(29 325)	(29 200)	14 793	(209 896)
Итого совокупный доход/(убыток) за отчетный период		10 998 250	1 635 260	8 912 259	(1 272 514)

Е.А. Георгиева
Председатель Правления



В.Б. Потехин
Главный бухгалтер

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
на 30 июня 2018 года**

	Примечания	30 июня 2018 года (неаудированный) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	23 043 263	18 396 653
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации		10 005 959	22 013 890
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		4 085 333	3 306 642
Средства в банках и других финансовых институтах	8	47 575 401	74 249 185
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- находящиеся в собственности	9	19 360 459	17 405 771
Кредиты, выданные клиентам, в т.ч.			
- дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	10	21 967 999	29 880 449
- кредиты, выданные клиентам	11	198 807 069	161 762 274
Инвестиционные ценные бумаги			
- находящиеся в собственности	12	17 308 994	7 998 518
Основные средства		2 677 228	2 704 543
Активы, предназначенные для продажи		1 912 590	1 973 336
Предоплата по текущему налогу на прибыль		1 288 910	605 567
Инвестиционная недвижимость	20	6 893 781	3 351 139
Гудвил и прочие нематериальные активы		797 863	797 863
Прочие активы	13	10 877 287	11 785 532
Всего активов		366 602 136	356 231 362
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	18 042	1 079 553
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14	2 714 608	4 889 065
Текущие счета и депозиты клиентов	15	310 356 598	310 452 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	1 034 128	1 257 717
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 811	3 841
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		159 573	159 573
Прочие обязательства	19	1 997 700	2 349 046
Субординированные займы	17	13 219 223	12 621 364
Прочие привлеченные средства	18	14 376 795	14 613 068
Всего обязательств		343 880 478	347 425 332
Собственные средства			
Акционерный капитал	20	11 949 172	10 211 731
Эмиссионный доход		15 591 573	13 786 372
Резерв по переоценке основных средств		115 368	115 368
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг		(1 148)	28 177
Нераспределенный убыток		(4 933 307)	(15 335 618)
Всего собственных средств		22 721 658	8 806 030
Всего обязательств и собственных средств		366 602 136	356 231 362

Е.А. Георгиева
Председатель Правления



В.Б. Потехин
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-30 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

<i>(Неаудированные данные)</i>	<i>Примечания</i>	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей</i>	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		10 856 134	9 090 967
Проценты и комиссии уплаченные		(5 770 101)	(5 477 279)
Доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционным ценным бумагам		265 532	365 046
Чистые поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой		58 119	(74 684)
Дивиденды полученные		204	1 542
Прочие доходы		202 741	115 944
Операционные расходы		(1 957 425)	(1 767 292)
		3 655 204	2 254 244
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации		12 000 000	1 000 000
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(778 691)	125 685
Средства в банках и других финансовых институтах		27 000 134	(9 559 465)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3 040 376)	2 139 612
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»		8 393 291	(12 686 415)
Кредиты, выданные клиентам		(29 515 345)	(8 260 388)
Прочие активы		229 379	153 166
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(2 359 449)	21 230
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		—	(576 776)
Текущие счета и депозиты клиентов		(7 025 366)	21 269 438
Выпущенные векселя		(136 232)	(1 784 760)
Прочие обязательства		(48 825)	132 104
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		8 373 724	(5 772 325)
Налог на прибыль уплаченный		(722 858)	(54 162)
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности		7 650 866	(5 826 487)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг		(27 951 854)	X
Поступления от выбытия инвестиционных ценных бумаг		18 634 819	X
Покупка активов, имеющих в наличии для продажи		X	(14 752 453)
Поступления от продажи активов, имеющих в наличии для продажи		X	23 922 439
Покупка инвестиционной недвижимости		(240 402)	—
Поступления от реализации основных средств		—	679
Приобретение основных средств		(41 157)	(29 119)
Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(9 598 594)	9 141 546
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения акционерного капитала		240 402	—
Погашения облигаций		(136 751)	(119 558)
Привлечение прочих привлеченных средств		6 039 000	—
Чистое поступление (использование) денежных средств от финансовой деятельности		6 142 651	(119 558)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		4 194 923	3 195 501
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		451 687	(300 377)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		18 396 653	15 701 156
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец отчетного периода	7	23 043 263	18 596 280

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-30 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

<i>(Неаудированные данные)</i>	<i>Акционерный капитал тыс. рублей</i>	<i>Эмиссионный доход тыс. рублей</i>	<i>Резерв по переоценке основных средств тыс. рублей</i>	<i>Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг тыс. рублей</i>	<i>Безвозмездное финансирование от акционеров тыс. рублей</i>	<i>Нераспределенная прибыль (убыток) тыс. рублей</i>	<i>Всего собственных средств тыс. рублей</i>
Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.	10 211 731	13 786 372	261 763	315 298	12 816 929	(32 339 224)	5 052 869
Прибыль	—	—	—	—	—	1 664 460	1 664 460
Прочий совокупный доход/(убыток)							
Переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом обязательств по отложенному налогу в размере 57 596 тыс. рублей	—	—	—	230 384	—	—	230 384
Переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенная в состав прибыли или убытка, за вычетом требований по отложенному налогу в размере 64 898 тыс. рублей	—	—	—	(259 584)	—	—	(259 584)
Итого прочий совокупный убыток	—	—	—	(29 200)	—	—	(29 200)
Итого совокупный доход/(убыток) за отчетный период	—	—	—	(29 200)	—	1 664 460	1 635 260
Распределение безвозмездного финансирования от акционеров	—	—	—	—	(12 816 929)	12 816 929	—
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 г.	10 211 731	13 786 372	261 763	286 098	—	(17 857 835)	6 688 129
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	10 211 731	13 786 372	115 368	28 177	—	(15 335 618)	8 806 030
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. (см. Примечание 2)	—	—	—	—	—	(625 264)	(625 264)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г. после применения МСФО (IFRS) 9	10 211 731	13 786 372	115 368	28 177	—	(15 960 882)	8 180 766
Прибыль	—	—	—	—	—	11 027 575	11 027 575
Прочий совокупный доход/(убыток)							
Чистый результат по операциям с долговыми инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	(29 325)	—	—	(29 325)
Итого прочий совокупный убыток	—	—	—	(29 325)	—	—	(29 325)
Итого совокупный доход/(убыток) за отчетный период	—	—	—	(29 325)	—	11 027 575	10 998 250
Увеличение акционерного капитала (см. Примечание 20)	1 737 441	1 805 201	—	—	—	—	3 542 642
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 г.	11 949 172	15 591 573	115 368	(1 148)	—	(4 933 307)	22 721 658

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности 1-30, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Акционерного Коммерческого Банка «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (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.

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 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;
- ▶ 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 периоде составляла 763 человек (2017 год: 734 человек).

1. Введение (продолжение)

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Российская Федерация косвенно контролирует 100 % акций Банка.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Российская Федерация. Российская экономика в первом полугодии 2018 года проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика особенно чувствительна к ценам на нефть и газ, а также к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя ВВП. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, наблюдались следующие основные изменения макроэкономических показателей:

- Обменный курс ЦБ РФ вырос с 57,6002 рубля до 62,7565 рубля за один доллар США;
- Обменный курс ЦБ РФ вырос с 68,8668 рубля до 72,9921 рубля за один евро;
- Ключевая ставка ЦБ РФ была снижена с 7,75% 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. Основа подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк. На 30 июня 2018 года основной обменный курс на дату закрытия, используемый для пересчета остатков по счетам в долларах США в российские рубли, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар США), а основной обменный курс на дату закрытия, используемый для пересчета остатков по счетам в евро в российские рубли, составлял 72,9921 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2017 года: 68,8668 рубля за 1 евро).

Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной 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 течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Группа получила консолидированную прибыль в размере 11 027 575 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 1 664 460 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.

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.

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» (далее – План финансового оздоровления). Процедура санации АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» проходит при участии АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в качестве инвестора и единственного акционера.

В мае 2018 года Советом директоров Банка России утверждены Изменения 2 к Плану участия. В составе указанных изменений также был утвержден План финансового оздоровления АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», предусматривающий продление срока санации до конца 2032 года, увеличение уставного капитала за счет средств Государственной корпорации "Роскосмос" и переход контроля над АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» к Государственной корпорации "Роскосмос". В контексте участия в предупреждении банкротства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» Государственная корпорация "Роскосмос" будет являться Инвестором с момента перехода к ней контроля. Фактическая смена Инвестора будет осуществлена после завершения необходимых корпоративных процедур.

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Учитывая объективно существующие процессуальные сроки реализации и документационного обеспечения процесса эмиссии, возможно, потребуются изменения к Плану участия в части сроков увеличения уставного капитала АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» за счет средств Государственной корпорации "Роскосмос". По мнению Банка, данное обстоятельство не может повлиять на оценку непрерывности деятельности АО «ФОНДСЕРВИСБАНК».

Изменения в учетной политике

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39, были классифицированы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учтены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном примечании совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска, то резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

Если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска, либо возникают события дефолта, то резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа объединяет кредиты по следующим категориям ОКУ:

- Качественные активы (K1) – активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12 месячные ОКУ и процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива;
- Активы с повышенным кредитным риском (K2) – активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок и процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива;
- Кредитно-обесцененные активы (K3) – проблемные и дефолтные активы. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок и процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости актива с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента.

К качественным активам относятся активы, не имеющие значительную просрочку, либо заемщик отнесен к 1-ой категории качества согласно Положению Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П).

К кредитно-обесцененным активам относятся активы, отнесенные к 4-ой или 5-ой категории качества согласно Положению Банка России № 590-П.

ОКУ на индивидуальной основе рассчитываются методом дисконтирования денежных потоков. Модель основана на определении разницы между дисконтированными денежными потоками по активу и ожидаемыми денежными потоками с учетом вероятностно-взвешенного подхода по нескольким сценариям.

По средствам в банках и инвестиционным ценным бумагам актив является кредитно-обесцененным если:

- заемщик, имеет просрочку более 30 дней;
- заемщик объявил дефолт;
- у заемщика отозвана лицензия на осуществление деятельности.

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(в) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

(Неаудированные данные) тыс. рублей Финансовые активы	Оценка в соответствии с МСФО (IAS) 39		Переклас- сификация	Переоценка	Оценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма			Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	18 396 653	—	—	18 396 653	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	22 013 890	—	—	22 013 890	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	3 306 642	—	—	3 306 642	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Средства в банках и других финансовых институтах	Кредиты и дебиторская задолженность	74 249 185	—	—	74 249 185	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 405 771	—	—	17 405 771	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Инвестиционные ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	6 946 835	—	—	6 946 835	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Инвестиционные ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	1 051 683	—	—	1 051 683	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	161 762 274	(646 850)	(625 264)	160 490 160	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	Кредиты и дебиторская задолженность	29 880 449	—	—	29 880 449	Оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	31 декабря 2017 года МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37		1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9
(Неаудированные данные) тыс. рублей		Переоценка	
Средства в банках и других финансовых институтах	(1 660 350)	—	(1 660 350)
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9	(49 258)	—	(49 258)
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	(29 474)	—	(29 474)
Кредиты, выданные клиентам	(37 619 484)	(625 264)	(38 244 748)
Договоры финансовой гарантии и аккредитивы	(1 000 888)	—	(1 000 888)

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>Нераспределенная прибыль / (убыток)</i>
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(15 335 618)
Признание ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая финансовые гарантии и аккредитивы)	(625 264)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(15 960 882)

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

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.

Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

3. Процентные доходы и процентные расходы

<i>(Неаудированные данные)</i>	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей</i>	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей</i>	<i>Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей</i>	<i>Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Кредиты, выданные клиентам	7 426 946	X	3 864 762	X
- Средства в банках и других финансовых институтах	3 846 874	1 819 795	1 833 051	773 017
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	62 937	X	—	X
- Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	X	7 231 711	X	3 010 615
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	291 153	X	197 525	X
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	577 898	X	263 619
	11 627 910	9 629 404	5 895 338	4 047 251
Прочие процентные доходы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	758 019	744 978	388 403	373 012
	758 019	744 978	388 403	373 012
Итого процентные доходы	12 385 929	10 374 382	6 283 741	4 420 263
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	5 221 714	4 480 125	2 571 237	2 192 827
Субординированные займы	863 774	790 611	439 132	401 720
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	33 942	72 180	18 601	33 805
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 828	28 472	9 146	14 273
Прочие привлеченные средства	1 026 491	915 342	520 188	466 682
	7 164 749	6 286 730	3 558 304	3 109 307

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

<i>(Неаудированные данные)</i>	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей</i>	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей</i>	<i>Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей</i>	<i>Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей</i>
Прибыль/(убыток) от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	50 542	(693 727)	394 441	(1 403 983)
Прибыль от переоценки валютных статей	1 582 009	1 421 305	918 129	2 842 537
	1 632 551	727 578	1 312 570	1 438 554

5. Операционные расходы

<i>(Неаудированные данные)</i>	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей</i>	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей</i>	<i>Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей</i>	<i>Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей</i>
Вознаграждение сотрудников	857 815	735 647	472 464	362 211
Страхование, в т.ч. страхование вкладов	255 663	364 293	54 849	194 130
Налоги и отчисления по заработной плате	230 607	200 812	122 950	89 380
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	119 257	—	119 257	—
Амортизация	68 119	72 484	34 825	34 530
Ремонт и эксплуатация	55 973	62 482	28 999	27 917
Налоги, отличные от налога на прибыль	52 183	75 993	32 539	43 327
Арендная плата	50 240	35 918	26 762	17 911
Охрана	43 488	45 954	22 984	22 517
Информационные и телекоммуникационные услуги	41 047	48 438	21 141	25 582
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	39 595	172	39 595	—
Канцелярские и хозяйственные товары	20 372	23 024	13 801	11 303
Расходы по работе с проблемными активами	18 435	9 080	6 707	2 044
Профессиональные услуги	12 459	16 438	11 551	10 170
Реклама и маркетинг	10 377	2 239	7 908	1 154
Командировочные расходы	5 151	3 574	4 089	3 011
Благотворительность	36	34 143	36	17 971
Прочие	168 283	135 432	90 620	70 105
	2 049 100	1 866 123	1 111 077	933 263

6. Расход по налогу на прибыль

<i>(Неаудированные данные)</i>	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей</i>	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей</i>	<i>Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей</i>	<i>Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей</i>
Расход по текущему налогу на прибыль	(42 165)	(236 031)	323 878	(737)
Переплата (расход) по налогу на прибыль за прошлые отчетные периоды	2 680	—	2 680	—
	(39 485)	(236 031)	326 558	(737)
Списание/(возникновение) временных разниц по отложенному налогу на прибыль	(1 233)	(7 300)	3 698	(52 474)
	(1 233)	(7 300)	3 698	(52 474)
Всего расхода по налогу на прибыль	(40 718)	(243 331)	330 256	(53 211)

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2017 год: 20%).

7. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Касса	2 214 657	2 497 735
Счет типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	19 211 453	13 836 851
Счета типа «Ностро» в банках стран, входящих в состав ОЭСР	179 225	332 680
Счета типа «Ностро» в 30 крупнейших российских банках	655 604	1 265 383
Прочие финансовые институты	782 324	464 004
	23 043 263	18 396 653

8. Средства в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2018 года (неаудированные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Необесцененные		
Счета типа «Ностро»		
Фондовые биржи и расчетные палаты	1 281 792	2 223 795
Всего счетов типа «Ностро»	1 281 792	2 223 795
Кредиты и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	52 944	48 595
30 крупнейших российских банков	39 282 118	55 591 651
Прочие российские банки	1 500 294	8 907 431
Прочие иностранные банки	5 458 253	7 512 747
Всего кредитов и депозитов	46 293 609	72 060 424
Резерв под обесценение	—	(35 034)
Чистая сумма необесцененных средств в банках и других финансовых институтах	46 293 609	72 025 390
Обесцененные		
Счета типа «Ностро»	2 952	2 952
Кредиты, выданные иностранным банкам	1 704 464	1 622 364
Резерв под обесценение	(1 707 416)	(1 625 316)
Чистая сумма обесцененных средств в банках и других финансовых институтах	—	—
	47 575 401	74 249 185

8. Средства в банках и других финансовых институтах (продолжение)**Анализ изменения резерва под обесценение**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ:

(Неаудированные данные) тыс.рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	
	K1 12-месячные ОКУ	K2 ОКУ за весь срок	K3 ОКУ за весь срок	Итого	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	35 034	—	1 625 316	1 660 350	1 528 976
Чистое создание/ (восстановление) резерва в течение периода	(35 034)	—	82 100	47 066	111 596
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	—	—	1 707 416	1 707 416	1 640 572

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 30 июня 2018 г. у Группы было четыре контрагента (31 декабря 2017 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 30 июня 2018 г. составил 33 146 144 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 35 130 498 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 г. Группа разместила средства в одном банке стран, входящих в состав ОЭСР (31 декабря 2017 г.: один банк).

По состоянию на 30 июня 2018 г. Группой были размещены средства в банке стран СНГ на депозитах в российских рублях в сумме 20 000 тыс. рублей, в евро в сумме 58 772 тыс. рублей, в германском банке на депозитах в долларах США в сумме 52 945 тыс. рублей, с которыми Группа также сотрудничает по привлечению денежных средств (см. Примечание 14).

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 14).

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, не превышающей 13 370 000 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 21 625 256 тыс. рублей) (см. Примечание 18).

9. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2018 года (неаудированные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Активы		
Облигации Правительства и муниципальные облигации	1 003 081	580 952
Корпоративные облигации		
- Российские компании	10 349 751	8 532 715
- Российские банки	7 352 782	8 077 077
- Иностранные банки	650 843	214 418
Корпоративные акции	205	265
Производные финансовые инструменты	3 797	344
Итого активы	19 360 459	17 405 771
Обязательства		
Обязательство по возврату ценных бумаг	—	1 052 835
Производные финансовые инструменты	18 042	26 718
	18 042	1 079 553
Итого обязательства	18 042	1 079 553

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

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 13 218 513 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 13 977 849 тыс. рублей) (см. Примечание 18).

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.

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 через прибыль или убыток, соответственно.

	30 июня 2018 года (неаудированные)			31 декабря 2017 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная сумма сделки	Актив	Обяза- тельство	Условная сумма сделки	Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
На срок менее 1 месяца	13 702 879	3 797	(18 042)	29 407 118	344	(26 718)
Итого производные активы/ обязательства		3 797	(18 042)		344	(26 718)

10. Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа через центрального контрагента заключила на фондовой бирже ММВБ договора обратного «РЕПО» на общую сумму 21 967 999 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 29 880 449 тыс. рублей).

Предметом договоров являются облигации субъектов РФ, облигации крупных российских компаний и банков, справедливая стоимость которых составляет 24 837 526 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 35 698 369 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.

11. Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 года (неаудированные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
- Машиностроение и высокие технологии	160 897 859	127 116 265
- Прочий корпоративный бизнес (включая торговое финансирование)	72 215 618	70 513 324
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	233 113 477	197 629 589
Кредиты, выданные физическим лицам		
- Потребительские кредиты	1 245 404	1 043 446
- Ипотечные кредиты	794 367	708 723
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 039 771	1 752 169
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	235 153 248	199 381 758
Резерв под обесценение	(36 346 179)	(37 619 484)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	198 807 069	161 762 274

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	
(Неаудированные данные) тыс. рублей	K1 12-месячные ОКУ	K2 ОКУ за весь срок	K3 ОКУ за весь срок	Итого	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	2 321 681	9 807 900	26 115 167	38 244 748	63 646 402
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (переклассификация)	—	(1 174)	(1 312 930)	(1 314 104)	—
Перевод в K1 – 12-месячные ОКУ	1 259 656	(1 257 920)	(1 736)	—	—
Перевод в K2 – ОКУ за весь срок	(184 324)	184 419	(95)	—	—
Перевод в K3 – ОКУ за весь срок	(150)	(2 713 139)	2 713 289	—	—
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	—	—	(351)	(351)	(4 095)
Чистое создание/ (восстановление) резерва в течение периода	(2 060 066)	(3 031 347)	4 507 299	(584 114)	(12 792 089)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	1 336 797	2 988 739	32 020 643	36 346 179	50 850 218

11. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в связи с выбытием части кредитов АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», была восстановлена сумма обесценения этих кредитов, признанная на дату приобретения АО «ФОНДСЕРВИСБАНК». Доход в размере 31 028 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 456 979 тыс. рублей) признан в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости».

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, руководство Группы определило, что по кредитам девяти заемщиков балансовой стоимостью 351 тыс. рублей (созданный резерв под обесценение 100%), взыскание задолженности невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности, в связи с чем данные кредиты были списаны за счет соответствующего резерва под обесценение (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: по кредитам восьми заемщиков на сумму 4 095 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 8 171 779 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 8 100 348 тыс. рублей) (см. Примечание 18).

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 30 июня 2018 г.

<i>(Неаудированные данные) тыс. рублей</i>	<i>K1 12-месячные ОКУ</i>	<i>K2 ОКУ за весь срок</i>	<i>K3 ОКУ за весь срок</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные предприятиям машиностроения и высоких технологий				
- Непросроченные кредиты	138 908 150	20 285 075	338 957	159 532 182
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	—	—	707 588	707 588
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	—	—	55 100	55 100
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	—	—	602 989	602 989
Всего кредитов, выданных предприятиям машиностроения и высоких технологий	138 908 150	20 285 075	1 704 634	160 897 859
Кредиты, выданные прочим предприятиям корпоративного бизнеса (включая торговое финансирование)				
- Непросроченные кредиты	21 299 918	18 137 824	6 869 889	46 307 631
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	1 172	—	39 996	41 168
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	—	—	636 843	636 843
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	—	—	25 229 976	25 229 976
Всего кредитов, выданных прочим предприятиям корпоративного бизнеса	21 301 090	18 137 824	32 776 704	72 215 618
Всего кредитов, выданных юридическим лицам, до вычета резерва под обесценение	160 209 240	38 422 899	34 481 338	233 113 477
Резерв под обесценение	(1 224 126)	(2 927 916)	(31 764 723)	(35 916 765)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	158 985 114	35 494 983	2 716 615	197 196 712

11. 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 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%

С 1 января 2018 года Группа оценивает величину резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основе ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 2).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по кредитам семи заемщиков, являющихся связанной с Группой стороной, выданным по ставке отличной от рыночной, Группа признала убыток от первоначального признания на общую сумму 641 094 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 1 020 163 тыс. рублей). Данный убыток отражен в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости».

11. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ изменения резерва под обесценение**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, может быть представлен следующим образом.

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>тыс.рублей</i>	<i>K1</i> <i>12-месячные</i> <i>ОКУ</i>	<i>K2</i> <i>ОКУ за</i> <i>весь срок</i>	<i>K3</i> <i>ОКУ за</i> <i>весь срок</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные предприятиям машиностроения и высоких технологий				
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	1 855 617	4 799 940	578 971	7 234 528
Перевод в K1 – 12-месячные ОКУ	1 043 136	(1 043 136)	–	–
Перевод в K2 – ОКУ за весь срок	(117 752)	117 752	–	–
Перевод в K3 – ОКУ за весь срок	–	(236 497)	236 497	–
Чистое создание/ (восстановление) резерва в течение периода	(1 651 339)	(1 963 437)	508 079	(3 106 697)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 129 662	1 674 622	1 323 547	4 127 831
Кредиты, выданные прочим предприятиям корпоративного бизнеса (включая торговое финансирование)				
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	420 481	4 939 973	25 314 564	30 675 018
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (переклассификация)	–	–	(1 312 930)	(1 312 930)
Перевод в K1 – 12-месячные ОКУ	185 030	(185 030)	–	–
Перевод в K2 – ОКУ за весь срок	(66 572)	66 572	–	–
Перевод в K3 – ОКУ за весь срок	(128)	(2 476 426)	2 476 554	–
Чистое создание/ (восстановление) резерва в течение периода	(444 347)	(1 091 795)	3 962 988	2 426 846
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	94 464	1 253 294	30 441 176	31 788 934

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

<i>(Неаудированные данные)</i>	<i>Кредиты</i> <i>предприятиям</i> <i>машиностроения</i> <i>и высоких технологий</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>Кредиты прочим</i> <i>предприятиям</i> <i>корпоративного</i> <i>бизнеса (включая</i> <i>торговое</i> <i>финансирование)</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>Итого</i> <i>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	–	(1 813)	(1 813)
Чистое восстановление резерва в течение периода	(2 045 785)	(10 725 686)	(12 771 471)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец периода	4 830 422	45 605 559	50 435 981

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам по состоянию на 30 июня 2018 г.

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>K1</i> <i>12-месячные</i> <i>ОКУ</i>	<i>K2</i> <i>ОКУ за</i> <i>весь срок</i>	<i>K3</i> <i>ОКУ за</i> <i>весь срок</i>	<i>Итого</i>
Потребительские кредиты				
- непросроченные	860 768	154 807	13 334	1 028 909
- просроченные на срок менее 90 дней	4 298	434	33	4 765
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	—	—	3 586	3 586
- просроченные на срок более 1 года	—	—	208 144	208 144
Всего потребительских кредитов	865 066	155 241	225 097	1 245 404
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	699 818	63 726	18 712	782 256
- просроченные на срок более 1 года	—	—	12 111	12 111
Всего ипотечных кредитов	699 818	63 726	30 823	794 367
Всего кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	1 564 884	218 967	255 920	2 039 771
Резерв под обесценение	(112 671)	(60 823)	(255 920)	(429 414)
Всего кредитов, выданных физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	1 452 213	158 144	—	1 610 357

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%

С 1 января 2018 года Группа оценивает величину резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основе ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 2).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, доход от продажи Группой кредитов, выданных физическим лицам, составил 35 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: убыток 86 тыс. рублей). Данный доход отражен в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости».

11. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ изменения резерва под обесценение**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 год, может быть представлен следующим образом.

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>K1</i> <i>12-месячные</i> <i>ОКУ</i>	<i>K2</i> <i>ОКУ за</i> <i>весь срок</i>	<i>K3</i> <i>ОКУ за</i> <i>весь срок</i>	<i>Итого</i>
Потребительские кредиты				
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	19 835	58 788	215 429	294 052
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (переклассификация)	—	(1 174)	—	(1 174)
Перевод в K1 – 12-месячные ОКУ	27 070	(25 334)	(1 736)	—
Перевод в K2 – ОКУ за весь срок	—	95	(95)	—
Перевод в K3 – ОКУ за весь срок	(22)	(216)	238	—
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	—	—	(351)	(351)
Чистое создание резерва в течение периода	15 402	11 903	11 612	38 917
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	62 285	44 062	225 097	331 444
Ипотечные кредиты				
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	25 748	9 199	6 203	41 150
Перевод в K1 – 12-месячные ОКУ	4 420	(4 420)	—	—
Чистое создание резерва в течение периода	20 218	11 982	24 620	56 820
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	50 386	16 761	30 823	97 970

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, может быть представлен следующим образом.

<i>(Неаудированные данные)</i>	<i>Потребительские кредиты</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>Ипотечные кредиты</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>Итого</i> <i>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	(2 282)	—	(2 282)
Чистое восстановление резерва в течение периода	(14 841)	(5 777)	(20 618)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	356 051	58 186	414 237

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

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

	30 июня 2018 года (неаудированные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Автомобильная промышленность, машиностроение и производство	68 354 162	58 311 067
Научно-производственная деятельность и радиоэлектронная промышленность	61 678 572	45 757 308
Финансовые услуги	24 092 799	22 193 240
Авиационная промышленность	23 627 174	15 210 171
Добывающая, химическая промышленность и металлургия	19 889 021	19 857 760
Торговля	11 313 880	9 236 919
Сфера услуг, транспорт и связь	6 816 836	8 092 881
Строительство	5 904 521	5 322 462
Пищевая промышленность	5 759 561	5 446 360
Энергетика	1 732 356	1 680 000
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1 459 841	1 377 335
Аренда недвижимого имущества	352 404	1 560 801
Судостроение	75 906	118 541
Легкая промышленность	—	867 496
Прочее	2 056 444	2 597 248
Кредиты, выданные физическим лицам	2 039 771	1 752 169
	235 153 248	199 381 758
Резерв под обесценение	(36 346 179)	(37 619 484)
	198 807 069	161 762 274

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2018 г. Группа имеет одну группу взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2017 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 30 июня 2018 г. составляет 118 998 317 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 96 478 391 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в примечании 28 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

12. Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2018 года (неаудированные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации		
- Российские компании	6 812 938	X
- Российские банки	401 784	X
- Иностранные банки	2 497	X
Облигации Центрального банка РФ	10 086 400	X
Корпоративные акции	5 375	X
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 308 994	X
Активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации Правительств и муниципальные облигации	X	196 445
Корпоративные облигации		
- Российские компании	X	1 175 690
- Российские банки	X	5 560 361
- Иностранные банки	X	2 297
Корпоративные акции	X	12 042
Итого активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	6 946 835
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные инвестиции, удерживаемые до срока погашения)		
- Облигации Правительств и муниципальные облигации	—	851 417
- Корпоративные облигации российских компаний	29 474	229 740
За вычетом: резерва под обесценение	(29 474)	(29 474)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	—	1 051 683
Итого инвестиционные ценные бумаги	17 308 994	7 998 518

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 97 970 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 94 208 тыс. рублей) (см. Примечание 18).

13. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Расчеты по уступленным правам требования (Кредиты)	8 991 193	8 991 193
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 722 006	4 413 837
Расчеты по операциям с ценными бумагами	2 009 522	2 118 590
Начисленные комиссии по выданным гарантиям	522 967	562 831
Начисленные доходы	101 568	35 364
Материалы	26 994	14 485
Драгоценные металлы (монеты)	23 145	22 890
Расчеты по пластиковым картам	20 595	129 875
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	3 887	11 741
Прочие	315 190	186 322
	18 737 067	16 487 128
Резерв под обесценение	(7 859 780)	(4 701 596)
	10 877 287	11 785 532

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

Анализ изменения резерва под обесценение

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	
(Неаудированные данные) тыс. рублей	K1 12-месячные ОКУ	K2 ОКУ за весь срок	K3 ОКУ за весь срок	Итого	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	382 054	—	4 319 542	4 701 596	823 051
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (переклассификация)	—	1 174	1 312 930	1 314 104	—
Перевод в K3 – ОКУ за весь срок	(64 679)	—	64 679	—	—
Списание	—	—	(43)	(43)	(4 803)
Чистое создание резерва в течение периода	35 080	—	1 809 043	1 844 123	5 279 802
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	352 455	1 174	7 506 151	7 859 780	6 098 050

14. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	30 июня 2018 года (неаудированные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	2 052 258	4 312 828
Срочные депозиты	592 426	473 537
Депозиты, полученные от ЦБ РФ	69 924	102 700
	2 714 608	4 889 065

По состоянию на 30 июня 2018 г. Группой были привлечены средства от иностранных банков на депозиты в российских рублях в сумме 48 577 тыс. рублей, в долларах США в сумме 1 071 тыс. рублей, в евро в сумме 24 554 тыс. рублей, с которыми Группа также сотрудничает по размещению денежных средств (см. Примечание 8).

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 8).

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 30 июня 2018 г. у Группы был один контрагент (31 декабря 2017 г.: три 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 30 июня 2018 г. составил 310 257 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 2 224 750 тыс. рублей).

15. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	4 968 077	4 994 291
- Корпоративные клиенты	187 263 989	169 031 852
Срочные депозиты		
- Физические лица	29 423 636	29 680 940
- Корпоративные клиенты	88 700 896	106 745 022
	310 356 598	310 452 105

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по депозитам трех заемщиков, являющихся связанной с Группой стороной, привлеченным по ставке отличной от рыночной, Группа признала доход от первоначального признания на общую сумму 6 772 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: не было). Данный доход отражен в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости».

Заблокированные счета

По состоянию на 30 июня 2018 г. депозиты клиентов Группы, которые были заблокированы в качестве обеспечения исполнения обязательств по выставленным Группой аккредитивам, составляют 1 301 529 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 1 389 723 тыс. рублей).

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2018 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 2017 г.: один клиент). Совокупный объем остатков указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2018 г. составил 232 794 412 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 219 829 022 тыс. рублей).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 года (неаудированные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Облигации	8 725	145 999
Векселя	1 025 403	1 111 718
	1 034 128	1 257 717

19 июня 2018 г. Группа выкупила по ofercie облигации серии БО-02 в количестве 79 234 штук по номинальной стоимости равной 79 234 тыс. рублей.

19 июня 2018 г. Группа выкупила по ofercie облигации серии БО-05 в количестве 57 517 штук по номинальной стоимости равной 57 517 тыс. рублей.

17. Субординированные займы

Наименование	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	30 июня 2018 года (неаудированные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Юридическое лицо 1	российский рубль	2026 год	0,51%	9 504 912	8 939 077
Юридическое лицо 2	российский рубль	2020 год	14,0%	2 832 219	2 800 000
Юридическое лицо 3	российский рубль	2018 год	6,5%	478 804	478 890
Юридическое лицо 4	российский рубль	2020 год	10,0%	403 288	403 397
				13 219 223	12 621 364

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

18. Прочие привлеченные средства

	30 июня 2018 года (неаудированные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Полученная финансовая помощь по нерыночным ставкам	14 376 795	14 613 068
	14 376 795	14 613 068

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 2032 году.

В отчетном периоде дочерней организацией Группы была получена дополнительная финансовая помощь от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в размере 6 039 000 тыс. рублей по ставке 0,51% годовых со сроком погашения в 2032 году. Данное финансовое обязательство было привлечено по ставке ниже рыночной, в связи с чем при первоначальном признании дочерней организацией Группы был отражен доход в размере 4 072 662 тыс. рублей. Данный доход отражен в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости».

В отчетном периоде финансовая помощь в размере 39 000 000 тыс. рублей по ставке 0,51% годовых, полученная дочерней организацией Группы от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в 2015 году, была пролонгирована до 2032 года. Указанная модификация договора является существенной, в связи с чем дочерняя организация Группы произвела досрочное прекращение признания финансового обязательства с денежными потоками, рассчитываемыми исходя из ранее действовавших условий договора, и отразила признание модифицированного финансового обязательства как вновь привлеченного. Сумма расходов от досрочного прекращения признания финансового обязательства составила 23 458 311 тыс. рублей; сумма доходов при первоначальном признании существенно модифицированного финансового обязательства составила 26 582 135 тыс. рублей. Доход от операций досрочного прекращения и первоначального признания данного финансового обязательства отражен в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости».

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 12 395 173 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, не превышающей 13 370 000 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 21 625 256 тыс. рублей);
- принадлежащими дочерней организации Группы ценными бумагами, общей справедливой стоимостью 13 218 513 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 13 977 849 тыс. рублей);

Данные ценные бумаги представлены в консолидированном отчете о финансовом положении в составе статьи «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- принадлежащими АО «НОВИКОМБАНК» ценными бумагами, общей справедливой стоимостью 97 970 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 94 208 тыс. рублей). Данные ценные бумаги представлены в консолидированном отчете о финансовом положении в составе статьи «Инвестиционные ценные бумаги»;
- правами требования по кредитам, выданным юридическим лицам, дочерней организацией Группы чистой балансовой стоимостью 8 171 779 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 8 100 348 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 658 050 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 664 694 тыс. рублей). Данная недвижимость представлена в консолидированном отчете о финансовом положении в составе статьи «Основные средства» в размере 657 705 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 664 349 тыс. рублей) и в составе статьи «Инвестиционная недвижимость» в размере 345 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 345 тыс. рублей);
- залогом принадлежащего дочерней организации Группы земельного участка балансовой стоимостью 65 739 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 65 739 тыс. рублей), отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении в составе статьи «Основные средства».

18. 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 Группы 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.

19. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Резервы по гарантиям и аккредитивам	748 339	1 000 888
Доходы будущих периодов по гарантиям выданным	592 963	632 164
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	360 634	282 374
Кредиторская задолженность по выплате вознаграждений сотрудникам	115 925	112 345
Кредиторская задолженность	92 497	175 592
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	66 583	117 106
Начисленные расходы	15 645	22 092
Прочие	5 114	6 485
	1 997 700	2 349 046

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

(Неаудированные данные) тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года				Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	
	K1 12-месячные ОКУ	K2 ОКУ за весь срок	K3 ОКУ за весь срок	Итого	Оценочные обязательства некредитного характера	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	594 397	—	406 491	1 000 888	282 374	2 048 617
Перевод в K1 — 12- месячные ОКУ	2 016	—	(2 016)	—	—	—
Чистое создание / (восстановление) резерва в течение периода	(84 997)	—	(167 552)	(252 549)	78 260	(1 076 528)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	511 416	—	236 923	748 339	360 634	972 089

20. Собственные средства

Акционерный капитал был внесен акционерами Группы в российских рублях.

По состоянию на 30 июня 2018 г. акционерный капитал Группы состоит из 11 750 822 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 российских рублей за акцию (31 декабря 2017 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.

В марте 2018 года акционеры Группы увеличили уставный капитал Группы на сумму 1 737 441 тыс. рублей путем размещения по закрытой подписке 1 737 441 штуки дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций АО АКБ «НОВИКОМБАНК» номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая и ценой размещения – 2 039 рублей. Общая сумма увеличения собственных средств Группы составляет 3 542 642 тыс. рублей.

Дополнительная эмиссия акций оплачена следующим образом: получено недвижимое имущество, расположенное в г. Москва, на сумму 3 302 240 тыс. рублей; оплачено денежными средствами в валюте Российской Федерации на сумму 240 402 тыс. рублей. Данная недвижимость представлена в консолидированном отчете о финансовом положении в составе статьи «Инвестиционная недвижимость».

По состоянию на 30 июня 2018 г. акционерный капитал и эмиссионный доход состояли из следующих компонентов:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка на инфляцию</i>	<i>Итого акционерного капитала</i>
Акционерный капитал (обыкновенные акции)	11 750 822	198 350	11 949 172
Эмиссионный доход	15 554 322	37 251	15 591 573
Итого акционерного капитала	27 305 144	235 601	27 540 745

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

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 инвестиционных ценных бумаг

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

21. 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 30 июня 2018 г. показаны в следующей таблице:

	Фактическое значение %	Установленный ЦБ РФ лимит %
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	8,85	Минимум 4,5
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	8,85	Минимум 6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	18,39	Минимум 8,0
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)	15,92	Максимум 25
Максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы (H22)	148,58	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 30 июня 2018 г. значения нормативов банковской группы АО АКБ «НОВИКОМБАНК» соответствуют требованиям ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2018 г. индивидуальные значения нормативов достаточности базового и основного капитала АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» не соблюдались, и достигли значений 3,29 % (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 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.

22. 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.

	30 июня 2018 года (неаудированные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии	35 343 489	37 434 831
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	32 031 937	36 109 964
Аккредитивы	1 300 686	1 389 723
	68 676 112	74 934 518

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 19).

23. Операционная аренда

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

	30 июня 2018 года (неаудированные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	88 523	90 750
Сроком от 1 года до 5 лет	223 639	213 094
Сроком более 5 лет	377 954	12 853
	690 116	316 697

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) недвижимости. 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 периоде платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили 50 240 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 35 918 тыс. рублей).

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

	30 июня 2018 года (неаудированные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	1 698	2 604
	1 698	2 604

В отчетном периоде платежи, подлежащие получению Группой по договорам операционной аренды, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 1 544 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 1 887 тыс. рублей). Данные платежи не включают в себя сумму доходов от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

24. 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 сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. 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 первом полугодии 2018 года, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2018 году (за исключением некоторых типов 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.

По состоянию на 30 июня 2018 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Группа сможет отстаивать свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, общий размер заработной платы и прочих краткосрочных выплат членам Совета Директоров и Правления Банка, включенных в статью «Вознаграждение сотрудников» составил 61 019 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 37 786 тыс. рублей), включая отчисления на социальное обеспечение в размере 1 056 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 304 тыс. рублей). За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, общий размер отчислений по заработной плате, включенных в статью «Налоги и отчисления по заработной плате» составил 10 312 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 6 800 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года остатки по счетам членов Совета Директоров и Правления составили:

	30 июня 2018 года (неаудированные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Отчет о финансовом положении		
Активы		
Кредиты, выданные клиентам	17 513	816
Обязательства		
Текущие счета и депозиты клиентов	14 806	115 170
Прочие обязательства	1	576

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей
(Неаудированные данные)		
Отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	502	19
Комиссионный доход	106	101
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	101	111
Прочие доходы	—	25
Процентный расход	(2 329)	(5 712)
Операционные расходы	(7)	—

25. 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, по операциям с Акционерами и с прочими связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, указаны в следующей таблице.

<i>(Неаудированные данные)</i>	<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	30 363 443	88 634 874	118 998 317
Прочие активы	108 458	8 801 351	8 909 809
Обязательства			
Счета и депозиты банков	—	130 439	130 439
Текущие счета и депозиты клиентов	83 506 116	149 288 296	232 794 412
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	2 396	2 396
Прочие обязательства	133 378	373 372	506 750
Субординированные займы	—	3 235 507	3 235 507
<hr/>			
<i>(Неаудированные данные)</i>	<i>Материнская компания тыс. рублей</i>	<i>Прочие связанные стороны тыс. рублей</i>	<i>Всего тыс. рублей</i>
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 200 785	3 171 807	4 372 592
Комиссионный доход	28 965	96 777	125 742
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой (за исключением переоценки)	2 966	(64 650)	(61 684)
Прочие доходы	225 710	1 631	227 341
Процентный расход	(1 877 127)	(2 147 522)	(4 024 649)
Восстановление резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам	26 687	3 011 329	3 038 016
Восстановление/(создание) прочих резервов под обесценение	(14 237)	16 237	2 000
Прочие доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости	(658 257)	22 573	(635 684)
Комиссионный расход	—	(2)	(2)
Операционные расходы	(110 357)	(17 732)	(128 089)

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

Остатки по счетам, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с Акционерами и с прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, 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
(Неаудированные данные)			
Отчет о прибылях и убытках			
Процентный доход	80 548	3 131 169	3 211 717
Комиссионный доход	24 982	116 874	141 856
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	6 939	(12 111)	(5 172)
Прочие доходы	67 387	6 830	74 217
Процентный расход	(1 843 216)	(1 373 196)	(3 216 412)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам	(54 638)	486 782	432 144
Восстановление/(создание) прочих резервов под обесценение	(6 691)	123 603	116 912
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	(1 020 163)	—	(1 020 163)
Прочие доходы за вычетом расходов по кредитам и другим активам	—	(9 876 459)	(9 876 459)
Операционные расходы	(299)	(34 783)	(35 082)

25. 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 30 июня 2018 года, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по существенным операциям с предприятиями, связанными с государством.

<i>(Неаудированные данные)</i>	<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	19 211 453	420 194	19 631 647
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	10 005 959	—	10 005 959
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	4 085 333	—	4 085 333
Средства в банках и других финансовых институтах	—	33 646 244	33 646 244
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	15 197 073	15 197 073
Инвестиционные ценные бумаги	10 086 400	455 175	10 541 575
Кредиты, выданные клиентам	—	39 563 245	39 563 245
Прочие активы	—	154 801	154 801
Обязательства			
Счета и депозиты банков	69 924	123 470	193 394
Текущие счета и депозиты клиентов	—	16 788 757	16 788 757
Субординированные займы	—	9 983 716	9 983 716
Прочие обязательства	—	159 568	159 568
Прочие привлеченные средства	—	14 376 795	14 376 795

<i>(Неаудированные данные)</i>	<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, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 885 147	9 627	2 228 100	4 122 874
Прочие процентные доходы	—	16 942	633 985	650 927
Комиссионные доходы	—	—	47 854	47 854
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой (за исключением переоценки)	—	—	658	658
Прочие доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости	—	—	17 495	17 495
Процентные расходы	(3 093)	—	(1 842 019)	(1 845 112)
Комиссионные расходы	(5 851)	—	(42 349)	(48 200)
Операционные расходы	—	—	(229 567)	(229 567)

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

Информация о вложениях в государственные долговые обязательства представлена в Примечаниях 9, 12.

В таблице ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, по существенным операциям с предприятиями, связанными с государством.

	Центральный банк РФ тыс. рублей	Прочие предприятия тыс. рублей	Всего тыс. рублей
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

	Центральный банк РФ тыс. рублей	Облигации Правительства РФ тыс. рублей	Прочие предприятия тыс. рублей	Всего тыс. рублей
(Неаудированные данные)				
Отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	98 499	202 635	3 068 856	3 369 990
Комиссионные доходы	—	—	65 323	65 323
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением переоценки)	—	—	(175 641)	(175 641)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	—	—	26 171	26 171
Прочие доходы	—	—	1 264	1 264
Процентные расходы	—	—	(1 542 976)	(1 542 976)
Комиссионные расходы	(5 583)	—	(41 736)	(47 319)
Прочие доходы за вычетом расходов по кредитам и другим активам	—	—	58	58
Операционные расходы	—	—	(338 362)	(338 362)

26. Дочерние компании

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний по состоянию на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г.:

Дочерняя компания	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля участия на 30 июня 2018 года	Доля участия на 31 декабря 2017 года
АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»	Банковская деятельность	Россия	100,00%	100,00%

27. 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 через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг 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 1 Уровень, 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.

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>					
<i>(Неаудированные данные)</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на</i>	<i>Значительные</i>	<i>Значительные</i>	<i>Итого</i>
		<i>активных</i>	<i>наблюдаемые</i>	<i>ненаблюдаемые</i>	
		<i>рынках</i>	<i>исходные</i>	<i>исходные</i>	
		<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	
		<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 июня 2018 г.	19 356 457	205	—	19 356 662
Инвестиционные ценные бумаги	30 июня 2018 г.	10 755 889	6 553 105	—	17 308 994
Производные финансовые инструменты – активы	30 июня 2018 г.	—	3 797	—	3 797
Основные средства – земля и здания	30 июня 2018 г.	—	—	2 465 854	2 465 854
Инвестиционная недвижимость	30 июня 2018 г.	—	—	6 893 781	6 893 781
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства в банках и других финансовых институтах	30 июня 2018 г.	—	—	47 575 401	47 575 401
Кредиты, выданные клиентам	30 июня 2018 г.	—	—	198 649 109	198 649 109
Активы, предназначенные для продажи	30 июня 2018 г.	—	—	1 912 590	1 912 590
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты – обязательства	30 июня 2018 г.	—	18 042	—	18 042
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	30 июня 2018 г.	—	—	2 714 608	2 714 608
Текущие счета и депозиты клиентов	30 июня 2018 г.	—	—	309 814 061	309 814 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 июня 2018 г.	8 714	—	1 025 403	1 034 117
Субординированные займы	30 июня 2018 г.	—	—	18 191 321	18 191 321
Прочие привлеченные средства	30 июня 2018 г.	—	—	14 473 396	14 473 396

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1) тыс. рублей</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) тыс. рублей</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) тыс. рублей</i>	<i>Итого тыс. рублей</i>
<i>Дата оценки</i>					
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

27. 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, справедливая стоимость которых не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

	<i>Балансовая стоимость 30 июня 2018 года тыс. рублей</i>	<i>Справедливая стоимость 30 июня 2018 года тыс. рублей</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 30 июня 2018 года тыс. рублей</i>
(Неаудированные данные)			
Кредиты, выданные клиентам	198 807 069	198 649 109	(157 960)
Текущие счета и депозиты клиентов	310 356 598	309 814 061	542 537
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 034 128	1 034 117	11
Субординированные займы	13 219 223	18 191 321	(4 972 098)
Прочие привлеченные средства	14 376 795	14 473 396	(96 601)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(4 684 111)

	<i>Балансовая стоимость 31 декабря 2017 года тыс. рублей</i>	<i>Справедливая стоимость 31 декабря 2017 года тыс. рублей</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 31 декабря 2017 года 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)

27. 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, оцениваемые 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 и сроком погашения.

В таблицах ниже показаны переводы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы из уровня 2 в уровень 1 Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей	Переводы из уровня 2 в уровень 1 Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей
<i>(Неаудированные данные)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги	2 497	X
	<u>2 497</u>	<u>X</u>

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.

	Переводы из уровня 1 в уровень 2 Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей	Переводы из уровня 1 в уровень 2 Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей
<i>(Неаудированные данные)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги	101 055	X
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	506 092
	<u>101 055</u>	<u>506 092</u>

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

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства Группы в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 30 июня 2018 г., за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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>(Неаудированные данные)</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>В течение</i> <i>одного года</i>	<i>Более</i> <i>одного года</i>	<i>Без срока</i> <i>погашения</i>	<i>Просро-</i> <i>ченные</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	23 043 263	—	—	—	23 043 263
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	10 005 959	—	—	—	10 005 959
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 990 054	95 279	—	—	4 085 333
Средства в банках и других финансовых институтах	46 487 440	1 087 961	—	—	47 575 401
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 360 254	—	205	—	19 360 459
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	21 967 999	—	—	—	21 967 999
Кредиты, выданные клиентам	114 901 103	83 393 256	—	512 710	198 807 069
Инвестиционные ценные бумаги	10 763 624	6 539 995	5 375	—	17 308 994
Основные средства	—	—	2 677 228	—	2 677 228
Активы, предназначенные для продажи	1 912 590	—	—	—	1 912 590
Предоплата по текущему налогу на прибыль	1 288 910	—	—	—	1 288 910
Инвестиционная недвижимость	—	—	6 893 781	—	6 893 781
Гудвил и прочие нематериальные активы	—	—	797 863	—	797 863
Прочие активы	10 424 329	452 958	—	—	10 877 287
Всего активов	264 145 525	91 569 449	10 374 452	512 710	366 602 136
Обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 042	—	—	—	18 042
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 591 842	122 766	—	—	2 714 608
Текущие счета и депозиты клиентов	303 408 000	6 948 598	—	—	310 356 598
Выпущенные долговые ценные бумаги	938 151	95 977	—	—	1 034 128
Прочие обязательства	1 429 022	568 678	—	—	1 997 700
Субординированные займы	514 311	12 704 912	—	—	13 219 223
Прочие привлеченные средства	—	14 376 795	—	—	14 376 795
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 811	—	—	—	3 811
Обязательства по отложенному налогу	—	—	159 573	—	159 573
Всего обязательств	308 903 179	34 817 726	159 573	—	343 880 478
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2018 г.	(44 757 654)	56 751 723	10 214 879	512 710	22 721 658
Накопленный разрыв по состоянию на 30 июня 2018 г.	(44 757 654)	11 994 069	22 208 948	22 721 658	

Руководство Группы считает, что инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимостью 17 308 994 тыс. рублей 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.

28. 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 2017 года, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

<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 ценные бумаги	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	

Ожидаемые сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. представлены в следующей таблице.

	<i>30 июня 2018 года (неаудированные) тыс. рублей</i>	<i>31 декабря 2017 года тыс. рублей</i>
Менее 1 года	2 080 948	1 930 107
Свыше 1 года	17 279 306	15 475 399
Без срока погашения	205	265
	19 360 459	17 405 771

29. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2018 года.

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	20 853 272	1 178 186	1 011 805	23 043 263
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	10 005 959	—	—	10 005 959
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	4 085 333	—	—	4 085 333
Средства в банках и других финансовых институтах	40 770 275	1 163 436	5 641 690	47 575 401
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за вычетом производных финансовых инструментов)	18 094 069	1 262 593	—	19 356 662
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	11 612 318	10 355 681	—	21 967 999
Кредиты, выданные клиентам	179 688 796	17 062 138	2 056 135	198 807 069
Инвестиционные ценные бумаги	17 306 497	2 497	—	17 308 994
Основные средства	2 677 228	—	—	2 677 228
Активы, предназначенные для продажи	1 912 590	—	—	1 912 590
Предоплата по текущему налогу на прибыль	1 288 910	—	—	1 288 910
Инвестиционная недвижимость	6 893 781	—	—	6 893 781
Гудвил и прочие нематериальные активы	797 863	—	—	797 863
Прочие активы	10 243 011	522 200	112 076	10 877 287
Всего активов	326 229 902	31 546 731	8 821 706	366 598 339
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 334 673	458 441	921 494	2 714 608
Текущие счета и депозиты клиентов	222 958 656	71 824 430	15 573 512	310 356 598
Выпущенные долговые ценные бумаги	792 714	241 414	—	1 034 128
Прочие обязательства	1 657 600	28 109	311 991	1 997 700
Субординированные займы	13 219 223	—	—	13 219 223
Прочие привлеченные средства	14 376 795	—	—	14 376 795
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 811	—	—	3 811
Обязательства по отложенному налогу	159 573	—	—	159 573
Всего обязательств	254 503 045	72 552 394	16 806 997	343 862 436
Поступления по производным финансовым инструментам	7 683 821	3 414 189	2 604 867	13 702 877
Выбытия по производным финансовым инструментам	(300 886)	(4 066 824)	(9 349 412)	(13 717 122)
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2018 г.	79 109 792	(41 658 298)	(14 729 836)	22 721 658

29. 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 2017 года.

<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 30 июня 2018 г. кредиты, выданные клиентам, чистой балансовой стоимостью 41 940 992 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 33 368 791 тыс. рублей) являются валютными кредитными линиями, предоставленными в российских рублях (неотделимый встроенный производный инструмент – валютная оговорка по долларам США и евро).

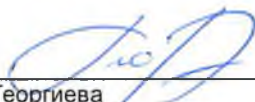
30. Операционные сегменты

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 25.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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 7, 8, 9, 12, 14.


Е.А. Георгиева
Председатель Правления




В.Б. Потехин
Главный бухгалтер

Всего пронумеровано и сброшюровано

54 (пятьдесят четыре) листов

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания из обзорной
проверке

