

1 Введение

Основные виды деятельности

Основными компаниями Группы “ЛОКО-Банк” (далее – “Группа”) являются материнская компания КБ “ЛОКО-Банк” (АО) (далее – “Банк”) и его основное дочернее предприятие ООО “Концепт Лизинг”.

- Коммерческий Банк “ЛОКО-Банк” был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью. В ноябре 2005 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 2003 году. Основными видами его деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса: Российская Федерация, город Москва, улица Госпитальная, дом 14. Средняя численность сотрудников на протяжении отчетного года составляла 1 803 человека (2016 год: 1 707 человек).
- ООО “Концепт Лизинг”, 100% дочернее предприятие, было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в июле 2017 года. Основным видом его деятельности является осуществление операций финансового лизинга. Средняя численность сотрудников на протяжении отчетного года составляла 3 человека.

На конец 2017 года филиальная сеть Банка насчитывала 52 офиса, действующих в 21 регионе Российской Федерации.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Продолжающийся конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики раскрыта в Пояснении 3 “Основные положения учетной политики” в части комиссионных доходов от агентских операций по договорам страхования, а также в части классификации проданной дочерней компании как прекращенной деятельности, в Пояснении 19 “Кредиты, выданные клиентам” – в части создания резерва под обесценение кредитов, а также в Пояснении 22 “Основные средства и нематериальные активы” – в части переоценки здания. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств раскрыта в Пояснении 37.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав собственных средств, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе собственных средств. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевого ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитительные права, вытекающие из договора залога по

кредитным операциям становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нерезализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нерезализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных предприятиях. Нерезализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нерезализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Ассоциированные предприятия

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированного предприятия превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированном предприятии, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данного ассоциированного предприятия.

Потеря контроля

При потере контроля над дочерним предприятием Группа прекращает признание его активов и обязательств, а также относящихся к нему неконтролирующих долей и других компонентов капитала. Любая положительная или отрицательная разница, возникшая в результате потери контроля, признается в составе прибыли или убытка за период. Если Группа оставляет за собой часть инвестиции в бывшее дочернее предприятие, то такая доля оценивается по справедливой стоимости на дату потери контроля. Впоследствии эта доля учитывается как инвестиция в ассоциированное предприятие (с использованием метода долевого участия) или как финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, в зависимости от того, в какой степени Группа продолжает влиять на указанное предприятие.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевого финансового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроемные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание

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

Оценка стоимости

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

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

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае ее отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при

этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в статью “Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), отражаются по статье “Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

Лизинг

Финансовый лизинг

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг.

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в консолидированной финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора, либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее - “чистые инвестиции в финансовый лизинг”) отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Операционный лизинг

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

В случае досрочного расторжения договора операционного лизинга любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Основные средства

Собственные активы

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

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

Переоценка

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Офисные помещения	75 лет
Здания	40 лет
Офисная мебель и оборудование	от 2 до 25 лет
Транспортные средства	от 3 до 10 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	от 1 до 5 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Износ по нематериальным активам начисляется в течение 5 лет по методу равномерного начисления и отражается в составе прибыли или убытка.

Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - “кредиты и дебиторская задолженность”). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от

использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

Текущий налог

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

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Группа имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Банк действует в качестве агента страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой агентские комиссии, полученные Банком от таких партнеров. Такие отчисления не являются неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам, поскольку основаны и признаются в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком и страховыми компаниями, а не с заемщиком. Банк не несет страховой риск, который полностью ложится на партнера; комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право выбора при покупке страхового полиса. Решение заемщика в отношении приобретения страхового полиса не влияет на предложенную ему процентную ставку.

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа выбрала разрешенный стандартом вариант не пересчитывать сравнительные данные за прошлый период. Все корректировки к балансовой стоимости активов и обязательств в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут отражены как корректировка входящих остатков нераспределенной прибыли и компонентов капитала на 1 января 2018 года.

Оценка фактического влияния применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года в настоящий момент находится на расчетной стадии, поскольку:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Группы пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- Группа не завершила тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;
- Группа совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Группа не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

и) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

(ii) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Группы значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Группа будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Группе по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Группы просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Группы; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Группы и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Группа в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

Уровни кредитного риска

Группа распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Группа будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Группы в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

(б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования,

представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Группой заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Группы на эту дату, актуальной оценки Группой того, намерена ли она реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Группа решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Группой активов и обязательств по договорам операционной аренды помещений и оборудования. По состоянию на 31 декабря 2017 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения составили 609 219 тыс. руб. (см. Примечание 33).

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Группа должна будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. В отношении договоров финансовой аренды Группа не ожидает значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Реклассификация сравнительной информации

В первом полугодии 2017 года Банк продал дочернюю компанию ООО “ОФЛК”, которая ранее не была классифицирована как предназначенная для продажи или как прекращенная деятельность. Выбывшая дочерняя компания была отнесена к прекращенной деятельности, так как представляла собой отдельный значимый вид деятельности и была четко обособлена операционно и для целей консолидированной финансовой отчетности от остальной части Группы. Выбытие дочерней компании раскрыто в Пояснении 38 настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Сравнительные показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и консолидированного отчета о движении денежных средств пересчитаны, чтобы представить прекращенную деятельность отдельно от продолжающейся деятельности.

Эффект от указанных изменений на представление данных за 2016 год приведен ниже:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы	10 891 168	192 941	11 084 109
Процентные расходы	(6 184 381)	(284 368)	(6 468 749)
Комиссионные доходы	1 804 370	78	1 804 448
Комиссионные расходы	(350 138)	180	(349 958)
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	508 375	74 876	583 251
Чистый доход от операций с иностранной валютой	105 295	186	105 481
Чистые прочие доходы	302 019	(208 273)	93 746
Резерв под обесценение	(1 181 534)	126 139	(1 055 395)
Общехозяйственные и административные расходы	(3 566 109)	215 866	(3 350 243)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	19 829	(117 625)	(97 796)
Доход по налогу на прибыль от прекращенной деятельности	-	11 954	11 954
Консолидированный отчет о движении денежных средств			
Проценты полученные	10 779 470	192 941	10 972 411
Проценты уплаченные	(6 737 829)	(284 368)	(7 022 197)
Комиссии полученные	1 805 334	78	1 805 412
Комиссии уплаченные	(362 426)	180	(362 246)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	983 159	74 876	1 058 035
Прочие поступления	286 039	(160 955)	125 084
Общехозяйственные и административные расходы	(3 462 248)	168 548	(3 293 700)
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	(320 805)	(200 000)	(520 805)
Кредиты, выданные клиентам	2 186 313	79 797	2 266 110
Прочие активы	946 981	(50 240)	896 741
Прочие обязательства	(814 237)	12 231	(802 006)
Налог на прибыль уплаченный	(528 027)	17	(528 010)
Чистое поступление от операционной деятельности от прекращенной деятельности	36 084	166 895	202 979

4 Процентный доход и расход

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	7 435 067	7 717 087
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 593 405	2 931 186
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	266 427	326 810
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	100 527	50 151
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	37 783	50 990
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6 534	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 042	7 885
	9 443 785	11 084 109
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	3 786 558	3 769 315
Собственные выпущенные ценные бумаги	271 909	539 521
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	242 206	1 767 199
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	174 911	392 714
	4 475 584	6 468 749

5 Комиссионный доход и расход

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Комиссионное вознаграждение за выполнение функций страхового агента	1 230 032	593 925
Расчетные операции	678 887	542 232
Документарные операции и банковские гарантии	329 487	495 435
Кассовое обслуживание клиентов	74 672	77 391
Операции с иностранной валютой	34 172	36 146
Прочие	64 843	59 319
	2 412 093	1 804 448
Комиссионные расходы		
Брокерские операции	228 933	213 058
Расчетные операции	82 971	73 119
Документарные операции и банковские гарантии	18 991	27 859
Кассовое обслуживание клиентов	6 030	7 291
Прочие	14 951	28 631
	351 876	349 958

6 Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Долговые инструменты	704 047	583 251
	704 047	583 251

7 Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Долговые инструменты	21 709	36 952
	21 709	36 952

8 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	27 834	(30 549)
Прибыль от сделок "spot" и производных финансовых инструментов	177 853	136 030
	205 687	105 481

9 Чистые прочие (расходы)/ доходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Штрафы и неустойки	213 415	276 629
Доходы от сдачи имущества в аренду и субаренду	11 371	581
Доходы от реализации (уступки) прав требования	4 590	2 873
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	2 840	4 002
Расходы по страховым взносам в фонд обязательного страхования вкладов	(209 107)	(167 761)
Продажа активов	(35 908)	(34 254)
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(14 683)	(9 488)
Вознаграждение за успех (доверительное управление)	-	41 818
Прочие	(679)	(20 654)
	(28 161)	93 746

Вознаграждение за успех (доверительное управление) за 2016 год представлено доходом компании АО ИК «Локо-Инвест», которая в ноябре 2016 года перестала быть дочерней компанией Банка и стала ассоциированной.

10 Резерв под обесценение

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	974 105	933 361
Прочие активы	135 019	122 034
	1 109 124	1 055 395

11 Общехозяйственные и административные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	2 369 454	2 316 926
Реклама и маркетинг	619 623	271 791
Арендная плата	267 260	211 285
Налоги, отличные от налога на прибыль	194 177	107 084
Информационные и телекоммуникационные услуги	185 659	156 380
Амортизация и износ	100 164	59 618
Ремонт и эксплуатация	58 266	39 411
Охрана	39 997	37 158
Профессиональные услуги	37 381	37 324
Канцелярские расходы	32 273	29 018
Страхование	12 865	11 176
Прочие	95 882	73 072
	4 013 001	3 350 243

12 Расход по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный период	445 896	591 331
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	109 516	(155 839)
Всего расхода по налогу на прибыль	555 412	435 492

В 2017 году ставка, применяемая для расчета текущего и отложенного налога, составила 20% (2016: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2017 год тыс. рублей	%	2016 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	2 878 796		2 385 846	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	575 759	20,0	477 169	20
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	2 176	0,1	3 352	0,1
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(22 523)	(0,8)	(45 029)	(1,8)
	555 412	19,3	435 492	18,3

13 Денежные и приравненные к ним средства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Касса	2 439 726	2 279 660
Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	2 344 968	2 625 906
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 891 426	873 260
30 крупнейших российских банков	101 925	592 841
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	574 176	652 260
Прочие российские банки и биржи	433 746	1 202 700
Прочие иностранные банки и российские дочерние предприятия иностранных банков	4 892	6
Всего денежных средств и приравненных к ним средств	7 790 859	8 226 633

Денежные и приравненные к ним средства не являются обесцененными или просроченными.

Концентрация счетов типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах

На 31 декабря 2017 года Банк имеет четырех контрагентов (2016: четырех контрагентов), остатки на ностро счетах у которых превысили 10% от ностро счетов в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 2 106 273 тыс. рублей (2016: 2 424 899 тыс. рублей).

14 Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Обязательные резервы	459 238	431 420
Срочные депозиты	400 340	-
Всего обязательных резервов и депозитов в Центральном банке Российской Федерации	859 578	431 420

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и свободное использование которых ограничено. Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

15 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Счета и депозиты		
30 крупнейших российских банков	1 250 493	-
Прочие российские банки	100 033	-
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	56 252	47 688
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	1 406 778	47 688

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах не просрочены и не обесценены.

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Активы		
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Еврооблигации федерального займа Российской Федерации	-	101 509
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 249 839	3 228 159
Муниципальные облигации	319 229	456 656
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	3 569 068	3 786 324
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	791 131	3 065 960
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 686 694	4 390 763
С кредитным рейтингом от B- до B+	5 074 677	2 349 786
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 438 028	-
Всего корпоративных облигаций	10 990 530	9 806 509
Клиринговые сертификаты участия		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	101 509
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	390 726
	-	492 235
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	537
	14 559 598	14 085 605
<i>Заблокированные в качестве обеспечения по неиспользованным кредитным линиям Центрального банка Российской Федерации</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	55 866
	-	55 866
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 351 476	5 483 301
Муниципальные облигации	508 386	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	3 859 862	5 483 301

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	923 255	517 278
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	581 211	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	764 485	-
Всего корпоративных облигаций	2 268 951	517 278
	6 128 813	6 000 579
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 688 411	20 142 050

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P, Fitch или Moody's.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Торговые активы, обремененные залогом, представленные в таблице выше, представляют собой финансовые активы, которые могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами. Данные операции проводятся на условиях, общепринятых для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ, составили 14 831 003 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 19 033 776 тыс. рублей).

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	667	257

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Нижеследующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Группы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов с указанием средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованная прибыль и убыток по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам, были отражены в составе прибыли или убытка и по статье "Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период" соответственно.

	Условная сумма		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей	2017 год	2016 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	36 258	12 212	57,83	61,06
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	182 508	-	60,84
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	24 278	19 319	69,37	64,40

17 Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов		
Прочие российские банки	444 214	771 671
	444 214	771 671

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, представляющих обеспечение по сделкам "обратного РЕПО", составила:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	150 797	584 985
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	219 965
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	287 243	-
	438 040	804 950

18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Активы		
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью (кроме клиринговых сертификатов участия)		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	19
Всего корпоративных облигаций	-	19
Клиринговые сертификаты участия		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	83 663
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	83 682

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не просрочены и не обесценены.

19 Кредиты, выданные клиентам

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий	6 229 782	9 132 686
Кредиты средним предприятиям	5 409 086	9 259 533
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий	2 394 659	2 319 211
Кредиты малым предприятиям	2 431 769	3 483 746
Всего коммерческих кредитов	16 465 296	24 195 176
Кредиты, выданные физическим лицам	34 396 334	22 380 786
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	50 861 630	46 575 962
Резерв под обесценение	(3 098 292)	(2 988 294)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	47 763 338	43 587 668

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2017 и 2016 годы.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 988 294	3 092 782
Чистое создание резерва в течение года	974 105	1 047 733
Чистое создание резерва в течение периода по прекращенной деятельности	185	318
Списания	(864 292)	(1 038 167)
Списания по прекращенной деятельности	-	(114 372)
Сумма резерва по состоянию на конец года	3 098 292	2 988 294

По состоянию на 31 декабря 2017 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение составили 247 628 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 185 833 тыс. рублей).

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью "Кредиты, выданные клиентам". По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под обесценение, могут быть представлены следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	132 879	430 074
Незаработанный финансовый доход	(23 223)	(137 976)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	109 656	292 098
Резерв под обесценение	(1 844)	(1 168)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	107 812	290 930

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года могут быть представлены следующим образом.

	Валовые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей	Незаработанный доход тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Чистые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей
Менее 1 года	94 031	(19 461)	(1 254)	73 316
От 1 года до 5 лет	38 848	(3 762)	(590)	34 496
	132 879	(23 223)	(1 844)	107 812

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года могут быть представлены следующим образом.

	Валовые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей	Незаработанный доход тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Чистые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей
Менее 1 года	99 085	(41 746)	(229)	57 110
От 1 года до 5 лет	258 431	(89 717)	(675)	168 039
Свыше 5 лет	72 558	(6 513)	(264)	65 781
	430 074	(137 976)	(1 168)	290 930

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	5 889 782	8 599 768
Обесцененные кредиты:		
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	340 000	532 918
Всего обесцененных кредитов	340 000	532 918
Всего кредитов верхнему сегменту средних предприятий	6 229 782	9 132 686
Резерв под обесценение кредитов верхнему сегменту средних предприятий	(407 396)	(540 246)
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	5 822 386	8 592 440
Кредиты средним предприятиям		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	3 340 932	7 916 632
Обесцененные кредиты:		
- Непросроченные кредиты	806 982	106 958
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	43 136	143 614
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	134 591	674 324
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	1 083 445	418 005
Всего обесцененных кредитов	2 068 154	1 342 901
Всего кредитов средним предприятиям	5 409 086	9 259 533
Резерв под обесценение кредитов средним предприятиям	(812 218)	(661 660)
Кредиты средним предприятиям за вычетом резерва под обесценение	4 596 868	8 597 873
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий		
- Непросроченные кредиты	1 906 521	2 121 795
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	22 876	-
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	323 182	137 981
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	142 080	59 435
Всего кредитов нижнему сегменту средних предприятий	2 394 659	2 319 211
Резерв под обесценение кредитов нижнего сегмента средних предприятий	(127 610)	(148 388)
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	2 267 049	2 170 823
Кредиты малым предприятиям		
- Непросроченные кредиты	2 165 235	3 114 413
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	30 661	66 327
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	13 402	60 812
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	6 240	13 460
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	37 695	83 374
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	178 536	145 360
Всего кредитов малым предприятиям	2 431 769	3 483 746
Резерв под обесценение кредитов малым предприятиям	(217 136)	(229 185)
Кредиты малым предприятиям за вычетом резерва под обесценение	2 214 633	3 254 561
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты		
- Непросроченные кредиты	20 036 928	8 809 332
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	276 381	162 277
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	111 789	84 301
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	110 516	91 637

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	200 875	190 193
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	289 171	268 596
Всего потребительских кредитов	21 025 660	9 606 336
Автокредиты		
- Непросроченные кредиты	8 979 611	8 829 538
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	175 345	265 501
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	89 370	142 589
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	73 618	119 869
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	129 309	192 855
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	731 057	596 517
Всего автокредитов	10 178 310	10 146 869
Кредиты под залог недвижимости		
- Непросроченные кредиты	1 782 624	1 814 790
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	1 505	11 222
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	51 634	53 100
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	752	1 149
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	29 135	10 606
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	11 471	4 052
Всего кредитов под залог недвижимости	1 877 121	1 894 919
Прочие розничные кредиты		
- Непросроченные кредиты	1 252 545	668 135
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	6 058	7 064
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	6 576	6 053
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	6 288	5 414
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	13 590	13 789
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	30 186	32 207
Всего прочих розничных кредитов	1 315 243	732 662
Всего кредитов, выданных физическим лицам	34 396 334	22 380 786
Резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам	(1 533 932)	(1 408 815)
Кредиты, выданные физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	32 862 402	20 971 971
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение	47 763 338	43 587 668

В следующей таблице представлена информация о кредитах, выданных клиентам, кроме кредитов, выданных физическим лицам, по которым были выявлены признаки обесценения по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	2017 год		2016 год	
	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Доля в сегменте %	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Доля в сегменте %
Верхний сегмент средних предприятий	340 000	5,5	532 918	5,8
Средние предприятия	2 068 154	38,3	1 342 901	14,5
Нижний сегмент средних предприятий	548 787	22,9	355 703	15,3
Малые предприятия	235 873	9,7	303 006	8,7
Всего обесцененных кредитов	3 192 814	19,4	2 534 528	10,5

Процент доли в сегменте в таблице выше показывает долю соответствующих сумм кредитов, выданных клиентам, по которым были выявлены признаки обесценения.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных верхнему сегменту средних предприятий, средним предприятиям и VIP клиентам, включенным в состав кредитов, выданных физическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам. По портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, размер резерва оценивается на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, принимая во внимание текущую экономическую ситуацию.

Для кредитов на покупку автомобилей, под залог недвижимости и прочих потребительских кредитов, относящихся к кредитам, выданным физическим лицам, кредитов малым предприятиям и нижнему сегменту средних предприятий Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков. Руководство определяет убытки на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 115 месяцев (на 31 декабря 2016: 103 месяца) с учетом внесения поправок, отражающих текущую экономическую ситуацию. Группа оценивает размер резерва под обесценение для отдельных обесцененных кредитов нижнему сегменту средних предприятий на основании анализа будущих потоков денежных средств.

Во многих случаях Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании дисконтированных потоков денежных средств от продажи различного заложенного имущества по кредитам.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 477 633 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 435 877 тыс. рублей) ниже/выше.

Коммерческие кредиты

Основными видами обеспечения, принимаемого Группой по коммерческим кредитам, являются залог недвижимости, оборудования или транспортных средств, а также гарантии и поручительства.

Суммы, указанные в следующей таблице, представляют собой балансовую стоимость коммерческих кредитов за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения, принятого по ним Группой, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Денежные средства	1 071 814	914 195
Недвижимость и права на недвижимость	7 793 651	13 945 618
Оборудование	352 959	546 133
Транспортные средства	706 897	953 338
Товары	944 338	1 888 566
Гарантии и поручительства	1 848 434	1 007 968
Прочее обеспечение	11 184	126 950
Без обеспечения	378 667	2 052 299
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	13 107 944	21 435 067
Обесцененные кредиты		
Недвижимость и права на недвижимость	1 592 841	1 018 934
Оборудование	36 327	690
Транспортные средства	30 919	32 654
Товары	55 640	61 435
Гарантии и поручительства	14 101	32 262
Без обеспечения	63 164	34 655
Всего обесцененных кредитов	1 792 992	1 180 630
Всего коммерческих кредитов	14 900 936	22 615 697

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных коммерческих кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию без обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость транспортных средств и оборудования, приобретенных в результате получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам, составляет 330 013 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 256 224 тыс. рублей). Данные активы включены в состав прочих активов (Пояснение 23).

Кредиты, выданные физическим лицам

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Кредиты под залог недвижимости обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 100%, а соотношение между суммой кредита, выданного под залог недвижимости, и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Кредитные карты, овердрафты и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Суммы, указанные в следующей таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов, выданных физическим лицам за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения, принятого по ним Группой, и по видам кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения:

	Потребительские кредиты	Авто кредиты	2017 год Кредиты под залог недвижимости	Прочие кредиты	Всего	Потребительские кредиты	Авто кредиты	2016 год Кредиты под залог недвижимости	Прочие кредиты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам, без индивидуальных признаков обесценения										
Транспортные средства	5 736 235	9 076 243	2 800	15 161	14 830 439	2 886 710	9 089 475	-	11 825	11 988 010
Недвижимость	-	-	1 786 395	176 609	1 963 004	-	-	1 707 698	1 107	1 708 805
Денежные средства	-	-	-	704 803	704 803	-	-	-	380 056	380 056
Поручительства	2 993 840	8 767	16 730	40 092	3 059 429	1 041 469	6 495	-	15 923	1 063 887
Без обеспечения	11 597 636	84 177	18 878	320 417	12 021 108	5 042 068	89 523	159 836	264 566	5 555 993
Всего кредитов, выданных физическим лицам, без индивидуальных признаков обесценения	20 327 711	9 169 187	1 824 803	1 257 082	32 578 783	8 970 247	9 185 493	1 867 534	673 477	20 696 751
Обесцененные кредиты (просрочка более 90 дней)										
Транспортные средства	30 912	126 018	-	-	156 930	13 428	158 636	-	-	172 064
Недвижимость	107	-	29 384	-	29 491	133	-	3 875	-	4 008
Поручительства	6 425	231	-	-	6 656	5 425	461	-	-	5 886
Без обеспечения	75 447	8 454	-	6 641	90 542	77 364	9 079	-	6 820	93 263
Всего обесцененных кредитов (просрочка более 90 дней)	112 891	134 703	29 384	6 641	283 619	96 350	168 176	3 875	6 820	275 220
Всего кредитов, выданных физическим лицам	20 440 602	9 303 890	1 854 187	1 263 723	32 862 402	9 066 596	9 353 669	1 871 409	680 297	20 971 971

По отдельным кредитам под залог недвижимости Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части кредитов под залог недвижимости справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2017 года транспортные средства, приобретенные в результате получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданные физическим лицам, составляют 34 233 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 40 446 тыс. рублей). Данные активы включены в состав прочих активов (Пояснение 23).

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2017 год.

	Кредиты верхнему сегменту средних предприятий тыс. рублей	Кредиты средним предприятиям тыс. рублей	Кредиты нижнему сегменту средних предприятий тыс. рублей	Кредиты малым предприятиям тыс. рублей	Кредиты, физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	540 246	661 660	148 388	229 185	1 408 815	2 988 294
Чистое создание резерва в течение года	22 324	344 095	85 890	47 862	473 934	974 105
Чистое (восстановление)/создание по прекращенной деятельности	(26)	234	(23)	-	-	185
Списания	(155 148)	(193 771)	(106 645)	(59 912)	(348 816)	(864 292)
Сумма резерва по состоянию на конец года	407 396	812 218	127 610	217 135	1 533 933	3 098 292

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2016 год.

	Кредиты верхнему сегменту средних предприятий тыс. рублей	Кредиты средним предприятиям тыс. рублей	Кредиты нижнему сегменту средних предприятий тыс. рублей	Кредиты малым предприятиям тыс. рублей	Кредиты, физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	426 649	1 059 729	168 958	256 808	1 180 638	3 092 782
Чистое создание (восстановление) резерва в течение года	384 263	(364 124)	191 792	86 319	749 483	1 047 733
Чистое (восстановление)/создание по прекращенной деятельности	(139)	498	(41)	-	-	318
Списания	(270 527)	(34 443)	(97 949)	(113 942)	(521 306)	(1 038 167)
Списания по прекращенной деятельности	-	-	(114 372)	-	-	(114 372)
Сумма резерва по состоянию на конец года	540 246	661 660	148 388	229 185	1 408 815	2 988 294

Анализ кредитов по отраслям экономики

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики.

	2017 год		2016 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Кредиты, выданные физическим лицам	34 396 334	67,6	22 380 786	48,1
Кредиты МСБ				
Сдача недвижимости в аренду	3 328 542	6,5	2 689 071	5,8
Строительство	2 547 260	5,0	4 015 465	8,6
Информационные услуги	1 519 073	3,0	466 856	1,0
Торговля автомобилями, шинами и автозапчастями	1 084 775	2,1	2 433 427	5,2
Ресторанный, гостиничный бизнес и развлекательные услуги	736 578	1,4	1 324 794	2,8
Производство продуктов питания	634 332	1,2	863 636	1,9
Торговля продуктами питания и напитками	617 407	1,2	1 832 142	3,9
Транспорт	536 434	1,1	625 724	1,3
Строительно - монтажные работы в секторе коммерческой и жилой недвижимости	535 473	1,1	313 538	0,7
Промышленный инжиниринг	478 818	0,9	213 230	0,5
Торговля электроникой и бытовой техникой	444 745	0,9	669 553	1,4
Производство строительных и отделочных материалов	444 320	0,9	655 954	1,4
Выполнение работ, услуг, производство оборудования для ОАО "РЖД"	403 740	0,8	709 604	1,5
Торговля строительными и отделочными материалами	383 864	0,8	685 235	1,5
Производство и торговля продукцией химической промышленности	294 054	0,6	714 490	1,5
Инвестиционная деятельность в области недвижимости	269 533	0,5	615 001	1,3
Реклама	263 769	0,5	276 751	0,6
Производство и торговля инструментами и оборудованием	254 287	0,5	535 778	1,2
Добыча рудных ископаемых	214 695	0,4	369 588	0,8
Производство и торговля лакокрасочными материалами	132 079	0,3	427 785	0,9
Торговля металлом и металлопрокатом	109 117	0,2	164 476	0,4
Производство и торговля текстильной продукцией	95 020	0,2	206 385	0,4
Торговля хозяйственными товарами, бытовой химией, косметикой и средствами личной гигиены	88 846	0,2	113 852	0,2
Услуги поддержания санитарных и клининговых норм на транспорте	65 916	0,1	-	-
Предоставление в аренду автотранспорта и оборудования	65 070	0,1	131 135	0,3
Торговля медицинскими препаратами	36 363	0,1	73 700	0,2
Прочие	881 186	1,8	3 068 006	6,6
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	50 861 630	100,0	46 575 962	100,0
Резерв под обесценение	(3 098 292)		(2 988 294)	
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	47 763 338		43 587 668	

Анализ кредитов по географическим регионам

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории следующих регионов Российской Федерации.

	2017 год		2016 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Центральный регион Российской Федерации	28 908 169	56,8	29 186 245	62,7
Поволжский регион Российской Федерации	7 930 117	15,6	6 250 340	13,4
Северо-Западный регион Российской Федерации	5 658 790	11,1	4 313 494	9,3
Южный регион Российской Федерации	3 862 944	7,6	3 080 966	6,6
Уральский регион Российской Федерации	2 485 683	4,9	2 018 584	4,3
Сибирский регион Российской Федерации	2 015 927	4,0	1 726 333	3,7
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	50 861 630	100,0	46 575 962	100,0
Резерв под обесценение	(3 098 292)		(2 988 294)	
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	47 763 338		43 587 668	

Продажа кредитов

В 2016 году и первом полугодии 2017 года Группа продала АО «АИЖК» кредиты под залог недвижимости в соответствии с условиями программ рефинансирования кредитов указанной организации. В соответствии с условиями договоров на продажу Группа имеет обязательство выкупить кредиты под залог недвижимости в течение определенного периода времени после продажи в случае дефолта заемщика после даты продажи или в случае выявления недостатков в кредитной документации или документах на обеспечение кредита. По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма кредитов, по которым Группа имеет обязательство по их выкупу, составляет 139 354 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 150 779 тыс. рублей).

По оценке руководства Группы все риски и выгоды, связанные с правом собственности на все проданные кредиты, не были переданы АО «АИЖК», поэтому признание данных кредитов в консолидированной финансовой отчетности не было прекращено.

Сроки погашения кредитов

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 30 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

20 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 059 484	1 833 468
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 085 020	2 458 873
Всего корпоративных облигаций	3 144 504	4 292 341
	3 144 504	4 292 341

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
<i>Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	182 668
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	207 778	508 581
Всего корпоративных облигаций	207 778	691 249
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	3 352 282	4 983 590

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P, Fitch или Moody's.

Инвестиции, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2017 года не просрочены и не обесценены.

21 Передача финансовых активов

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения
2017 год		
тыс. рублей		
Балансовая стоимость активов	6 128 813	207 778
Балансовая стоимость связанных обязательств	5 664 028	204 251
2016 год		
тыс. рублей		
Балансовая стоимость активов	6 000 579	691 249
Балансовая стоимость связанных обязательств	5 938 071	659 496

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

22 Основные средства и нематериальные активы

В таблице ниже приведен анализ движения основных средств за 2017 год.

тыс. рублей	Здание	Офисная мебель и оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Капиталь- ные затраты по арендован- ному имуществу	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2017 года	335 680	411 552	18 639	80 021	142 474	988 366
Поступления	943 419	247 143	-	30 020	15 908	1 236 490
Переоценка здания	292 285	-	-	-	-	292 285
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	(29 961)	-	-	-	-	(29 961)
Выбытия	-	(15 076)	(475)	-	-	(15 551)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	1 541 423	643 619	18 164	110 041	158 382	2 471 629
Амортизация и износ						
По состоянию на 1 января 2017 года	-	(334 446)	(18 140)	(65 498)	(133 912)	(551 996)
Начисленная амортизация и износ	(29 961)	(55 608)	(90)	(4 242)	(10 263)	(100 164)
Начисленная амортизация и износ по прекращенной деятельности	-	(35)	-	-	-	(35)
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	29 961	-	-	-	-	29 961
Выбытия	-	14 243	475	-	-	14 718
По состоянию на 31 декабря 2017 года	-	(375 846)	(17 755)	(69 740)	(144 175)	(607 516)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2017 года	1 541 423	267 773	409	40 301	14 207	1 864 113
По состоянию на 31 декабря 2016 года	335 680	77 106	499	14 523	8 562	436 370

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2017 году отсутствовали (2016 год: подобные затраты отсутствовали).

Оценка рыночной стоимости здания на 31 декабря 2017 года была осуществлена независимым оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка была произведена с использованием доходного и рыночного подходов. Доходный подход предполагает анализ доходов и расходов, относящихся к оцениваемому объекту недвижимости, и оценке его справедливой стоимости путем их дисконтирования. Рыночный подход предполагает анализ результатов сравнительных продаж и/или предложений о продаже соответствующих зданий. Окончательная справедливая стоимость была получена на основе комбинации двух выше приведенных подходов. Таким образом, эти здания отнесены к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости.

При применении доходного подхода использовались следующие ключевые допущения:

- чистый доход за отчетный период рассчитан исходя из текущих арендных ставок, возможных потерь от недозагрузки и возможных операционных расходов, связанных с обслуживанием здания;
- для приведения чистого дохода к текущей стоимости использовались ставки дисконтирования от 9,1% до 13,1% в зависимости от местонахождения объекта недвижимости и его класса.

К предлагаемой арендной ставке была также применена корректировка на уторговывание в размере до 10% в зависимости от местонахождения объекта недвижимости и его класса.

Изменения оценок могут повлиять на стоимость здания. Например, при изменении величины стоимости аналогов, использованных в рыночном подходе, или при изменении арендных ставок, использованных в доходном подходе, на плюс/минус 10 процентов оценка стоимости здания по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 154 142 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 33 568 тыс. рублей) больше/меньше.

В случае если переоценка стоимости здания не была бы осуществлена, его балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 999 824 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 41 023 тыс. рублей).

В таблице ниже приведен анализ движения основных средств за 2016 год.

тыс. рублей	Здание	Офисная мебель и оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Капиталь- ные затраты по арендован- ному имуществу	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2016 года	348 439	392 185	22 574	73 462	132 322	968 982
Поступления	-	45 392	-	6 559	10 152	62 103
Переоценка здания	2 945	-	-	-	-	2 945
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	(15 704)	-	-	-	-	(15 704)
Выбытия	-	(26 025)	(3 935)	-	-	(29 960)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	335 680	411 552	18 639	80 021	142 474	988 366
Амортизация и износ						
По состоянию на 1 января 2016 года	-	(314 749)	(21 971)	(62 438)	(130 121)	(529 279)
Начисленная амортизация и износ	(15 704)	(36 959)	(104)	(3 060)	(3 791)	(59 618)
Начисленная амортизация и износ по прекращенной деятельности	-	(4 868)	-	-	-	(4 868)
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	15 704	-	-	-	-	15 704
Выбытия	-	22 130	3 935	-	-	26 065
По состоянию на 31 декабря 2016 года	-	(334 446)	(18 140)	(65 498)	(133 912)	(551 996)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2016 года	335 680	77 106	499	14 523	8 562	436 370
По состоянию на 31 декабря 2015 года	348 439	77 436	603	11 024	2 201	439 703

23 Прочие активы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	401 778	151 860
Активы, удерживаемые для продажи	363 381	296 670
Расчеты с поставщиками, покупателями и субподрядчиками	228 894	112 088
Дебиторская задолженность по НДС	192 627	11 112
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	182 867	40 855
Пени и штрафы по кредитным договорам	134 088	78 367
Инвестиции в ассоциированные компании	84 087	54 534
Комиссии по расчетным операциям	27 268	54 047
Требования банка по операциям превышения расходов над расходным лимитом банковской карты	3 091	2 976
Требования по отложенному налогу (Пояснение 27)	2 660	95 051
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	1 412	1 309
Средства размещенные в НКО ЗАО НРД	1 358	103 776
Прочие	42 566	54 213
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	1 666 077	1 056 858
Резерв под обесценение	(244 614)	(146 113)
Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	1 421 463	910 745

Анализ движения резерва под обесценение:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	146 113	73 244
Чистое создание резерва в течение года	135 019	133 483
Списания	(36 518)	(60 614)
Сумма резерва по состоянию на конец года	244 614	146 113

Инвестиции в ассоциированные компании представлены вложениями в АО ИК «Локо-Инвест», доля участия в котором по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 49%. Основными видами его деятельности являются доверительное управление и операции с ценными бумагами в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов обобщенная финансовая информация в отношении АО ИК «Локо-Инвест» представлена следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Активы, всего	334 632	700 720
Обязательства, всего	(148 455)	(577 236)
Чистые активы	186 177	123 484
Выручка	200 555	208 871
Операционная прибыль	185 371	139 736
Чистая прибыль	60 312	8 585

24 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Срочные депозиты банков	1 553 269	3 900 530
Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования	-	16 762
Счета типа "Лоро"	13 138	3 775
	1 566 407	3 921 067

Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования представляет собой финансовые ресурсы, полученные от банков в рамках документарных кредитных операций.

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, могут быть представлены следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Международный инвестиционный банк	1 124 361	-
АО "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"	428 907	2 414 777
ПАО "Сбербанк"	-	1 121 546
	1 553 268	3 536 323

25 Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Юридические лица	7 874 794	6 518 333
Физические лица	5 307 005	4 643 816
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	13 181 799	11 162 149
Срочные депозиты		
Юридические лица	5 776 679	5 375 546
Физические лица	41 665 190	37 458 153
Всего срочных депозитов	47 441 869	42 833 699
	60 623 668	53 995 848

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 1 755 144 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 845 420 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов у Группы не было остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

26 Собственные выпущенные ценные бумаги

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Векселя	378 369	512 865
Выпущенные облигации (рублевые)	59 899	256 835
	438 268	769 700

Ниже представлен анализ выпущенных Группой рублевых облигаций по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Номинальная стоимость первоначального выпуска	Балансовая стоимость, тыс. рублей	Дата выпуска	Дата оферты	Срок погашения	Процентная ставка	Выплаты процентов
3 000 000 000 рублей	15 947	23.07.2013	19.01.2018	17.07.2018	9,75%	Полугодовые
3 000 000 000 рублей	35 308	09.04.2015	10.04.2018	02.04.2020	9,75%	Квартальные
3 000 000 000 рублей	8 644	05.10.2015	05.07.2018	22.09.2025	9,75%	Квартальные

Процентная ставка 9,75% по выпуску БО-05 определяется для одного предстоящего купонного периода, следующего за годом, закончившимся 31 декабря 2017 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в январе 2018 года.

Процентная ставка 9,75% по выпуску БО-06 определяется для четырех предстоящих купонных периодов, следующих за годом, закончившимся 31 декабря 2017 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в апреле 2018 года.

Процентная ставка 9,75% по выпуску БО-07 определяется для четырех предстоящих купонных периодов, следующих за годом, закончившимся 31 декабря 2017 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в июле 2018 года.

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Группа выкупила рублевые облигации номинальной стоимостью 165 605 тыс. рублей (2016 год: 1 422 799 тыс. рублей).

27 Прочие обязательства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расчеты с поставщиками, покупателями и субподрядчиками	295 549	239 281
Расчеты с сотрудниками	170 923	203 302
Прочие	13 955	15 511
Всего прочих финансовых обязательств	480 427	458 094
Отложенное вознаграждение по гарантиям	163 891	186 201
Обязательства по отложенному налогу (Пояснение 27)	184 507	60 897
Кредиторская задолженность по НДС	100 447	49 671
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	47 053	12 294
Прочие	32 395	21 096
Всего прочих нефинансовых обязательств	528 293	330 159
Прочие обязательства	1 008 720	788 253

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требования и обязательства по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря, которые не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	(1)	-	(1)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	66 794	18 932	(21 021)	(9 798)	45 773	9 134
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 843	-	-	-	1 843
Кредиты, выданные клиентам	124 571	148 911	(282 905)	(189 200)	(158 334)	(40 289)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4 245	3 395	(134)	(277)	4 111	3 118
Основные средства	-	-	(135 449)	(68 602)	(135 449)	(68 602)
Прочие активы	30 867	54 467	(53 285)	(24 513)	(22 418)	29 954
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	5 024	3 242	-	(34)	5 024	3 208
Собственные выпущенные ценные бумаги	13 952	30 677	(2 582)	(29 681)	11 370	996
Прочие обязательства	74 903	95 724	(6 827)	(931)	68 076	94 793
Всего активов/(обязательств) по отложенному налогу	320 356	357 191	(502 203)	(323 037)	(181 847)	34 154
Состоящие из:						
Требование по отложенному налогу					2 660	95 051
Обязательство по отложенному налогу					(184 507)	(60 897)

Для отложенного налога Группа применяет ставку 20% (2016 год: 20%).

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе и капитале	Отражено в прекращен- ной деятельности	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(1)	1	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 134	36 638	-	-	45 772
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 843	(1 659)	(184)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	(40 289)	(74 264)	-	(43 780)	(158 333)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3 118	993	-	-	4 111
Основные средства	(68 602)	(8 390)	(58 457)	-	(135 449)
Прочие активы	29 954	(63 714)	-	11 341	(22 419)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	3 208	1 816	-	-	5 024
Собственные выпущенные ценные бумаги	996	25 780	-	(15 405)	11 371
Прочие обязательства	94 793	(26 717)	-	-	68 076
	34 154	(109 516)	(58 641)	(47 844)	(181 847)

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе и капитале	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(7)	6	-	(1)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(32 385)	41 520	-	9 135
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	423	1 661	(241)	1 843
Кредиты, выданные клиентам	(125 206)	84 916	-	(40 290)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 907	1 211	-	3 118
Основные средства	(69 495)	1 482	(589)	(68 602)
Прочие активы	8 349	21 606	-	29 955
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(208)	208	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(4)	3 212	-	3 208
Собственные выпущенные ценные бумаги	11 492	(10 496)	-	996
Прочие обязательства	84 280	10 513	-	94 793
	(120 854)	155 839	(830)	34 154

28 Акционерный капитал

Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 2 790 310 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 2 790 310). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. КБ «ЛОКО-Банк» (АО) владеет собственными акциями в количестве 309 690 акций, номиналом 1 000 рублей каждая.

В первом полугодии 2017 года Банк согласно договорам купли-продажи с несвязанной стороной реализовал казначейские акции в количестве 309 690 акций. Во втором полугодии 2017 года указанный договор был расторгнут, и ранее проданные акции в количестве 309 690 штук были возвращены Банку. Указанные сделки не оказали влияния на размер уставного капитала и собственных средств Банка.

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 Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

29 Анализ по сегментам

Группа выделяет три операционных сегмента, которые представляют собой ключевые направления бизнеса. Каждый сегмент подотчетен ответственному члену Правления Группы. Информация о сегментах представлена ниже:

- Сегмент малого и среднего бизнеса - данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению депозитов и выдаче кредитов клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также торговое финансирование и выдачу гарантий.
- Розничный сегмент – данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению депозитов и выдаче кредитов физическим лицам, включая ВИП клиентов.
- Финансовый сегмент – данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению и размещению средств в банках и других финансовых институтах, операции с ценными бумагами и валютой, торговое финансирование, выдачу гарантий и выпуск собственных долговых ценных бумаг.

Результаты деятельности сегментов оцениваются Правлением, по меньшей мере, ежеквартально.

Управленческий учет Группы ведется на основе данных, подготовленных в соответствии с МСФО, которые при необходимости корректируются на межсегментные расчеты в соответствии с внутренними положениями Группы. Руководство Группы оценивает деятельность сегментов на основе ряда ключевых показателей, используя ежемесячные, квартальные и годовые внутренние управленческие отчеты.

Информация об основных сегментах за 2017 и 2016 годы представлена ниже:

2017 год тыс. рублей	Сегмент малого и среднего бизнеса	Розничный сегмент	Финансовый сегмент	Нераспре- деленные	Всего
Процентные доходы	3 057 330	4 384 209	2 002 246	-	9 443 785
Чистый комиссионный доход	867 424	1 191 256	1 537	-	2 060 217
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	704 047	-	704 047
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	21 709	-	21 709
Чистый доход от операций с иностранной валютой	66 007	115 389	24 291	-	205 687
Чистые прочие доходы	115 298	(189 191)	29 814	15 918	(28 161)
Межсегментные доходы	1 012 883	4 440 494	256 219	6 691 348	12 400 944
Выручка	5 118 942	9 942 157	3 039 863	6 707 266	24 808 228
Процентные расходы	(719 794)	(3 381 475)	(374 315)	-	(4 475 584)
Резерв под обесценение	(500 171)	(473 934)	-	(135 019)	(1 109 124)
Общехозяйственные и административные расходы	(955 110)	(2 060 529)	(265 699)	(731 663)	(4 013 001)
Межсегментные расходы	(2 179 571)	(3 064 364)	(1 447 413)	(5 709 596)	(12 400 944)
Операционные расходы	(4 354 646)	(8 980 302)	(2 087 427)	(6 576 278)	(21 998 653)
Финансовый результат сегмента	764 296	961 855	952 436	130 988	2 809 575
Расход по налогу на прибыль					(541 603)
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности					2 267 972
Прибыль от прекращенной деятельности					55 412
Прибыль					2 323 384

2016 год тыс. рублей	Сегмент малого и среднего бизнеса	Розничный сегмент	Финансовый сегмент	Нераспре- деленные	Всего
Процентные доходы	4 548 572	3 225 184	3 310 353	-	11 084 109
Чистый комиссионный доход	906 385	561 732	(13 627)	-	1 454 490
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	583 251	-	583 251
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	36 952	-	36 952
Чистый доход от операций с иностранной валютой	74 585	131 833	(100 937)	-	105 481
Чистые прочие доходы	(1 720)	62 681	1 756	31 029	93 746
Межсегментные доходы	1 292 999	4 353 968	825 901	6 969 775	13 442 643
Выручка	6 820 821	8 335 398	4 643 649	7 000 804	26 800 672
Процентные расходы	(1 078 471)	(3 316 787)	(2 073 491)	-	(6 468 749)
Резерв под обесценение	(183 878)	(749 483)	-	(122 034)	(1 055 395)
Общехозяйственные и административные расходы	(974 895)	(1 330 503)	(446 610)	(598 235)	(3 350 243)
Межсегментные расходы	(3 402 325)	(2 353 374)	(1 214 076)	(6 472 868)	(13 442 643)
Операционные расходы	(5 639 569)	(7 750 147)	(3 734 177)	(7 193 137)	(24 317 030)
Финансовый результат сегмента	1 181 252	585 251	909 472	(192 333)	2 483 642
Расход по налогу на прибыль					(447 446)
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности					2 036 196
Убыток от прекращенной деятельности					(85 842)
Прибыль					1 950 354

Разбивка активов и обязательств по сегментам по состоянию на 31 декабря может быть представлена следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Активы		
Сегмент малого и среднего бизнеса	15 230 952	22 615 697
Розничный сегмент	32 896 636	20 971 971
Финансовый сегмент	32 156 930	32 461 608
Нераспределенные активы	5 306 518	3 572 241
Всего активов	85 591 036	79 621 517
Обязательства		
Сегмент малого и среднего бизнеса	13 934 623	12 276 364
Розничный сегмент	47 067 416	42 232 349
Финансовый сегмент	7 495 252	10 775 726
Нераспределенные обязательства	1 008 720	788 253
Всего обязательств	69 506 011	66 072 692

Информация о крупных контрагентах

В основном, все поступления от внешних контрагентов представляют собой поступления от резидентов Российской Федерации и, в основном, все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

30 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основными значимыми рисками для Группы является кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск концентрации, процентный риск и риск ликвидности.

Структура корпоративного управления

Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Совета Директоров является следующим:

- Станислав Иосифович Богуславский;
- Виктор Юльянович Давыдик;
- Владимир Юльянович Давыдик;
- Ханна-Леена Лойкканен;
- Михаил Данилович Рабинович.

В течение 2017 года в составе Совета Директоров изменений не было.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Заседание Совета Директоров назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Правления является следующим:

- Виктор Юльянович Давыдик - Председатель Правления;
- Ирина Юрьевна Григорьева - Первый Заместитель Председателя Правления;
- Павел Андреевич Вознесенский - Заместитель Председателя Правления;
- Андрей Михайлович Люшин - Заместитель Председателя Правления;
- Наталия Вячеславовна Шибанова - Заместитель Председателя Правления;
- Елена Валентиновна Портнягина - Заместитель Председателя Правления.

В течение 2017 года в составе Правления изменений не было.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;

- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независим от руководства Группы и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Группы.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров;
- Председатель Правления;
- Главный бухгалтер;
- Департамент контроля рисков;
- Департамент внутреннего аудита
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Административный департамент;
- Департамент внутреннего контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - контролера и подразделение, отвечающие за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственного за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника юридического департамента, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;

- прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2016 года № 3223-У “О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации” устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Департаменту внутреннего контроля и Департаменту внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры Группы по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск концентрации, процентный риск банковской книги, риск ликвидности, а также операционный являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Стратегия Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Стратегия и процедуры по управлению рисками и аллокацией капитала пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

Внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, регламентируют порядок осуществления стресс - тестирования по указанным рискам. Вышеуказанные документы утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Группы влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданная в Группе система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Краткое описание структуры и организации работы уполномоченных органов Группы и подразделений, осуществляющих управление рисками, представлено ниже.

Право на принятие решения о размерах принимаемых Группой рисков имеют в пределах их компетенции следующие органы:

- Совет Директоров;
- Правление;
- Кредитные комитеты;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Руководители и сотрудники Группы, имеющие персональные лимиты.

Совет Директоров реализует следующие полномочия:

- осуществляет контроль эффективности и качества системы управления кредитным риском;
- осуществляет одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- осуществляет одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом, в том числе, в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку (банковской Группе), так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее

значимыми для Банка (банковской Группы) рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- предпринимает необходимые действия по обеспечению достаточности капитала на кредитный риск в соответствии с характером и уровнем рисков, масштабом проводимых операций;
- делегирует подотчетному органу – Правлению Банка, Комитету по управлению активами и пассивами полномочия по организации системы управления кредитным риском и принятию оперативных решений для эффективного управления кредитным риском.

Правление Банка / Председатель Правления:

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс - тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом;
- обеспечивает текущее управление рисками, в том числе выполнение процедур управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала, поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет:

- управление структурой требований (объемами и распределением кредитного риска), обязательств и собственных средств (капитала);
- управление рисками, в т.ч. ликвидности, валютным, процентным и рыночным.

Кредитные комитеты принимают решения относительно размера кредитного риска по сделкам кредитного характера. Кредитные комитеты Банка решают следующие задачи:

- принятие решений по осуществлению сделок кредитного характера;
- утверждение правил и методик предоставления отдельных видов кредитов, оценки кредитного риска;
- порядок и объем делегирования полномочий;
- управление кредитным риском в пределах делегированных полномочий.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Группа также использует методологию стоимостной меры риска (Value-at-Risk) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2017 год Средняя эффективная процентная ставка	2016 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы		
Денежные и приравненные к ним средства		
Счета в Центральном банке Российской Федерации - счета типа “Нostro”	0,0%	0,0%
Счета в банках и других финансовых институтах - счета типа “Нostro”	0,0%	0,0%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
Счета и депозиты	6,8%	0,0%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,4%	10,7%
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	6,8%	10,2%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,5%
Кредиты, выданные клиентам	17,0%	17,3%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	6,2%	7,3%
Процентные обязательства		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
Счета типа “Лоро”	0,0%	0,0%
Срочные депозиты	4,9%	9,2%
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	7,8%	9,4%
Текущие счета и депозиты клиентов		
Текущие счета и депозиты до востребования	1,0%	1,0%
Срочные депозиты	7,8%	9,0%
Собственные выпущенные ценные бумаги	3,8%	8,3%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств Группы (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(260 206)	(197 505)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	260 206	197 505

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала Группы к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за период вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, и метода модифицированной дюрации на основе параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, представлен ниже:

	2017 год		2016 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Непосредст- венно в капитале тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Непосредст- венно в капитале тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(590 484)	-	(295 717)	(830)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	590 484	-	295 717	830

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

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

КБ “ЛОКО-Банк” (АО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	4 450 169	1 079 906	2 260 784	7 790 859
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	859 578	-	-	859 578
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 350 526	56 252	-	1 406 778
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 730 760	957 651	-	20 688 411
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	444 214	-	-	444 214
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	45 981 567	1 776 510	5 261	47 763 338
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	3 352 282	-	3 352 282
Основные средства и нематериальные активы	1 864 113	-	-	1 864 113
Прочие активы	1 396 011	24 019	1 433	1 421 463
Всего активов	76 076 938	7 246 620	2 267 478	85 591 036
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	143	524	667
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	441 355	1 125 030	22	1 566 407
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	5 664 028	204 253	-	5 868 281
Текущие счета и депозиты клиентов	52 789 771	5 711 405	2 122 492	60 623 668
Собственные выпущенные ценные бумаги	80 999	194 699	162 570	438 268
Прочие обязательства	1 007 467	1 032	221	1 008 720
Всего обязательств	59 983 620	7 236 562	2 285 829	69 506 011
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	16 093 318	10 058	(18 351)	16 085 025
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	(60 536)	36 258	24 278	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2017 года	16 032 782	46 316	5 927	16 085 025

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	5 350 420	886 443	1 989 770	8 226 633
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	431 420	-	-	431 420
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	47 688	-	47 688
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 834 398	307 652	-	20 142 050
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	771 671	-	-	771 671
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	83 682	-	-	83 682
Кредиты, выданные клиентам	40 355 548	3 180 025	52 095	43 587 668
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 250 315	3 733 275	-	4 983 590
Основные средства и нематериальные активы	436 370	-	-	436 370
Прочие активы	908 299	868	1 578	910 745
Всего активов	69 422 123	8 155 951	2 043 443	79 621 517
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	81	176	257
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 539 375	364 910	16 782	3 921 067
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	5 938 070	659 497	-	6 597 567
Текущие счета и депозиты клиентов	45 511 616	6 578 378	1 905 854	53 995 848
Собственные выпущенные ценные бумаги	341 072	295 592	133 036	769 700
Прочие обязательства	786 786	1 065	402	788 253
Всего обязательств	56 116 919	7 899 523	2 056 250	66 072 692
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	13 305 204	256 428	(12 807)	13 548 825
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	150 977	(170 296)	19 319	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2016 года	13 456 181	86 132	6 512	13 548 825

Ослабление курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, по мнению Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2017 год	2016 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	7 411	13 781
20% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	948	1 042

Усиление курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, связанный с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой.

Целью управления кредитным риском является максимизация скорректированной на риск доходности с помощью удержания подверженности кредитному риску в объемах, предусмотренных стратегией управления банковскими рисками и бизнес-планом.

Право на принятие решения о размерах принимаемых Банком кредитных рисков и управление кредитными рисками имеют в пределах их компетенции следующие органы:

- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Кредитные комитеты различного уровня;
- Руководители и сотрудники Банка, имеющие персональные лимиты.

Большой Кредитный комитет:

- принимает решения по осуществлению сделок кредитного характера;
- утверждает правила и методики предоставления отдельных видов кредитов, оценки кредитного риска;
- утверждает порядок и объем делегирования полномочий;
- управляет кредитным риском в пределах делегированных полномочий.

Комитет по розничным рискам (КРР):

- принимает решения по сделкам розничного бизнеса в пределах делегированных полномочий;
- управляет кредитным риском розничного портфеля в пределах делегированных полномочий.

Комитет по рискам МСБ (КРМСБ):

- принимает решения по гарантиям, предоставляемым клиентам МСБ с лимитами от 30 000 тыс. рублей до 150 млн. руб.;
- принимает кредитные решения по кредитным лимитам от 30 000 тыс. рублей до 50 000 тыс. рублей;
- управляет кредитным риском портфеля кредитов и гарантий МСБ в пределах делегированных полномочий.

Комитет по работе с проблемной задолженностью:

- принимает решения по клиентам, имеющим признаки проблемности, в пределах делегированных полномочий.

Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Инструкцией Банка России № 180-И.

На этапе принятия кредитного решения проводится:

- оценка финансового состояния участников кредитной сделки и достаточности источников погашения кредита (возможности исполнения обязательств);
- оценка достаточности обеспечения с учетом риска;
- структурирование сделки с учетом риска и структуры обеспечения;
- оценка реальности деятельности участников кредитной сделки. Признание деятельности не реальной является стоп – фактором для одобрения кредитной сделки;
- оценка эффективности кредитной сделки с учетом риска.

В Банке создана многоуровневая структура лимитов, включающая в себя:

- лимит кредитного риска в целом по Банку;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитных рисков;
- лимит по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимит по объему совершаемых операций (сделок) с контрагентами отдельного вида экономической деятельности;
- лимиты по объему, совершаемых операций (сделок) на кредитный продукт;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям.

Для контроля превышения предельных объемов риска, ограниченных лимитами, установлены показатели, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита – далее сигнальные значения.

Для каждого из сигнальных значений определен соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Основными мероприятиями, связанными со снижением уровня риска, являются:

- ограничение новых выдач;
- пересмотр условий финансирования по клиентам с наивысшими рисками, в том числе сокращение лимитов;
- усиление обеспечения;
- изменение структуры финансирования (в том числе перевод клиентов, финансирующихся в форме лимитов возобновляемых кредитных линий, в лимиты не возобновляемых кредитных линий с установлением равномерного или адаптированного графика погашения).

Мониторинг кредитного риска на уровне индивидуальных сделок (активов), несущих кредитный риск, осуществляется соответствующими подразделениями на регулярной основе, в том числе:

- мониторинг финансового состояния участников кредитной сделки осуществляется не реже чем раз в квартал;
- мониторинг и переоценка принятого обеспечения проводится не реже чем раз в квартал.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок “РЕПО” и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок с производными инструментами и сделками “РЕПО”, сделками “обратного РЕПО”.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений:

31 декабря 2017 года

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Валовые суммы признанных финансовых активов/ обязательств тыс. рублей	Валовые суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Суммы, подлежащие взаимозачету в случае дефолта или банкротства		
				Финансовые инструменты тыс. рублей	Полученное денежное залоговое обеспечение тыс. рублей	Чистая сумма тыс. рублей
Сделки обратного "РЕПО"	444 214	-	444 214	(438 040)	-	6 174
Итого финансовые активы	444 214	-	444 214	(438 040)	-	6 174
Сделки "РЕПО"	5 868 281	-	5 868 281	(5 868 281)	-	-
Итого финансовые обязательства	5 868 281	-	5 868 281	(5 868 281)	-	-

31 декабря 2016 года

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Валовые суммы признанных финансовых активов/ обязательств тыс. рублей	Валовые суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Суммы, подлежащие взаимозачету в случае дефолта или банкротства		
				Финансовые инструменты тыс. рублей	Полученное денежное залоговое обеспечение тыс. рублей	Чистая сумма тыс. рублей
Сделки обратного "РЕПО"	771 671	-	771 671	(771 671)	-	-
Итого финансовые активы	771 671	-	771 671	(771 671)	-	-
Сделки "РЕПО"	6 597 567	-	6 597 567	(6 597 567)	-	-
Итого финансовые обязательства	6 597 567	-	6 597 567	(6 597 567)	-	-

Валовые суммы финансовых активов и обязательств и их чистые суммы, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрытые в таблицах выше, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- Активы и обязательства по сделкам «обратного РЕПО» и «РЕПО» – по амортизированной стоимости.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Управление Казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Управление Казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Управлением Казначейства.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Совокупные валовые величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 Месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления/ (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(20 742)	(184 332)	(969 949)	(37 361)	(476 057)	(1 688 441)	(1 566 407)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(5 868 281)	-	-	-	-	(5 868 281)	(5 868 281)
Текущие счета и депозиты клиентов	(21 638 665)	(4 721 073)	(4 788 791)	(17 964 132)	(14 036 575)	(63 149 236)	(60 623 668)
Собственные выпущенные ценные бумаги	(50 725)	(162 663)	(70 470)	(54 704)	(129 479)	(468 041)	(438 268)
Прочие финансовые обязательства	(99 643)	(187 580)	(5 350)	(139 354)	(48 500)	(480 427)	(480 427)
Производные финансовые обязательства							
- Поступление	59 869	-	-	-	-	59 869	-
- Выбытие	(60 536)	-	-	-	-	(60 536)	(667)
Всего обязательств	(27 678 723)	(5 255 648)	(5 834 560)	(18 195 551)	(14 690 611)	(71 655 093)	(68 977 718)
Обязательства кредитного характера	(15 753 639)	-	-	-	-	(15 753 639)	(15 753 639)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 Месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления/ (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 531 567)	(83 553)	(107 403)	(484 630)	(2 713 330)	(4 920 483)	(3 921 067)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(6 597 567)	-	-	-	-	(6 597 567)	(6 597 567)
Текущие счета и депозиты клиентов	(15 529 365)	(4 949 006)	(6 964 489)	(12 325 445)	(17 436 272)	(57 204 577)	(53 995 848)
Собственные выпущенные ценные бумаги	(243 072)	(274 508)	(131 580)	(134 843)	-	(784 003)	(769 700)
Прочие финансовые обязательства	(228 302)	(30 299)	(5 150)	(150 779)	(43 564)	(458 094)	(458 094)
Производные финансовые обязательства							
- Поступление	31 275	-	-	-	-	31 275	-
- Выбытие	(31 532)	-	-	-	-	(31 532)	(257)
Всего обязательств	(24 130 130)	(5 337 366)	(7 208 622)	(13 095 697)	(20 193 166)	(69 964 981)	(65 742 533)
Обязательства кредитного характера	(16 792 919)	-	-	-	-	(16 792 919)	(16 792 919)

Руководство ожидает, что потоки денежных средств по определенным финансовым обязательствам могут отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки возникновения потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные обязательства отражены в приведенных выше таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидаются потоки денежных средств по данным финансовым обязательствам.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени до истечения срока действия депозита в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	5 661 572	1 786 386
От 1 до 3 месяцев	3 921 895	3 667 547
От 3 месяцев до 1 года	18 987 267	15 670 792
От 1 года до 5 лет	13 094 456	16 333 428
	41 665 190	37 458 153

Тем не менее, по мнению руководства Группы, несмотря на возможность досрочного изъятия вклада и то, что значительная часть клиентских счетов относится к счетам до востребования, разнообразие данных клиентских счетов и депозитов по численности и типу вкладчиков и прошлый опыт Группы дают основание полагать, что данные клиентские счета являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Группы.

У Группы есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Группа считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице ниже, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

В таблицах далее представлены все активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов по договорным срокам погашения, за исключением не заложенных ценных бумаг, включенных в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые в случае необходимости могут быть быстро проданы для соблюдения требований ликвидности и заложенных ценных бумаг, которые представлены в соответствии со сроками исполнения сделок РЕПО.

Договорные сроки погашения ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2017 год		2016 год	
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период тыс. рублей	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи тыс. рублей	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период тыс. рублей	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	1 060		1 502	
От 1 до 3 месяцев	49 244	-	-	-
От 3 месяцев до 1 года	1 750 744	-	2 819 830	-
От 1 года до 5 лет	11 646 933	-	10 230 872	83 682
Свыше 5 лет	7 240 430	-	7 089 309	-
	20 688 411	-	20 141 513	83 682

В следующей далее таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения) отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	7 790 859	-	-	-	-	-	-	7 790 859
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	400 340	-	-	-	-	459 238	-	859 578
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 406 778	-	-	-	-	-	-	1 406 778
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 688 411	-	-	-	-	-	-	20 688 411
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	444 214	-	-	-	-	-	-	444 214
Кредиты, выданные клиентам	1 881 864	3 176 354	10 999 570	25 933 507	3 546 045	-	2 225 998	47 763 338
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	233 115	291 918	432 806	2 394 443	-	-	-	3 352 282
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 864 113	-	1 864 113
Прочие активы	219 340	855 037	66 221	185 214	8 822	86 829	-	1 421 463
Всего активов	33 064 921	4 323 309	11 498 597	28 513 164	3 554 867	2 410 180	2 225 998	85 591 036
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	667	-	-	-	-	-	-	667
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14 296	172 801	974 852	404 458	-	-	-	1 566 407
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	5 868 281	-	-	-	-	-	-	5 868 281
Текущие счета и депозиты клиентов	21 362 654	4 336 713	21 422 014	13 497 837	4 450	-	-	60 623 668
Собственные выпущенные ценные бумаги	47 499	162 569	108 368	119 832	-	-	-	438 268
Прочие обязательства	178 559	249 478	154 740	113 976	22 720	289 247	-	1 008 720
Всего обязательств	27 471 956	4 921 561	22 659 974	14 136 103	27 170	289 247	-	69 506 011
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	5 592 965	(598 252)	(11 161 377)	14 377 061	3 527 697	2 120 933	2 225 998	16 085 025
Накопленная позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года	5 592 965	4 994 713	(6 166 664)	8 210 397	11 738 094	13 859 027	16 085 025	

В следующей далее таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения) отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Активы	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Денежные и приравненные к ним средства	8 226 633	-	-	-	-	-	-	8 226 633
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	431 420	-	431 420
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	47 688	-	-	-	-	-	-	47 688
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 142 050	-	-	-	-	-	-	20 142 050
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	771 671	-	-	-	-	-	-	771 671
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	83 682	-	-	-	-	-	-	83 682
Кредиты, выданные клиентам	1 847 112	4 658 253	11 035 970	22 422 868	1 627 094	-	1 996 371	43 587 668
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	512 108	316 776	-	3 219 771	934 935	-	-	4 983 590
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	436 370	-	436 370
Прочие активы	201 968	332 134	96 423	130 635	-	149 585	-	910 745
Всего активов	31 832 912	5 307 163	11 132 393	25 773 274	2 562 029	1 017 375	1 996 371	79 621 517
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	257	-	-	-	-	-	-	257
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 498 875	45 465	422 847	974 352	979 528	-	-	3 921 067
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	6 597 567	-	-	-	-	-	-	6 597 567
Текущие счета и депозиты клиентов	15 063 555	4 654 287	17 831 014	16 446 992	-	-	-	53 995 848
Собственные выпущенные ценные бумаги	238 950	272 032	258 718	-	-	-	-	769 700
Прочие обязательства	306 928	63 934	219 220	137 274	-	60 897	-	788 253
Всего обязательств	23 706 132	5 035 718	18 731 799	17 558 618	979 528	60 897	-	66 072 692
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	8 126 780	271 445	(7 599 406)	8 214 656	1 582 501	956 478	1 996 371	13 548 825
Накопленная позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года	8 126 780	8 398 225	798 819	9 013 475	10 595 976	11 552 454	13 548 825	

Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с нормативами, установленными Центральным банком Российской Федерации (норматив НЗ), является ключевым показателем, используемым Группой для управления риском ликвидности. ЦБ РФ установил минимальное значение данного показателя на уровне 50%. Значения норматива текущей ликвидности на 31 декабря 2017 года составило 90,944% (31 декабря 2016: 114,35%).

Банк рассчитывает обязательные нормативы на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. На 31 декабря 2017 и 2016 года обязательные нормативы были в соответствии с лимитами, установленными ЦБ РФ.

31 Управление капиталом

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)”.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов минимальное значение норматива достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2) составляет 6,0%, базового капитала банка (норматив Н1.1) составляет 4,5%, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) составляет 8,0%.

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, соответствующем характеру и объему своей деятельности.

В случае если величина достаточности капитала приближается к установленному ЦБ РФ и внутренней политикой Группы лимиту, данная информация сообщается Правлению. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Группа соответствует установленным нормативам достаточности капитала.

Группа также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	3 571 357	3 571 357
Добавочный оплаченный капитал	-	21 746
Нераспределенная прибыль	11 971 311	9 647 927
Всего капитала 1-го уровня	15 542 668	13 241 030
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке зданий	542 357	308 530
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(735)
Всего капитала 2-го уровня	542 357	307 795
Всего капитала	16 085 025	13 548 825

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	59 966 631	55 496 931
Торговая книга	18 719 888	13 918 807
Всего активов, взвешенных с учетом риска	78 686 519	69 415 738
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	19,8%	19,1%
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	20,4%	19,5%

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. Капитал 1-го уровня в соответствии с данными требованиями должен составлять не менее 8%, и норматив общей достаточности капитала должен составлять не менее 12%. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

32 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера 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 на отчетную дату в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2 095 658	2 882 760
Гарантии и аккредитивы	13 657 981	13 910 159
	15 753 639	16 792 919

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера 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.

33 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Группы, по состоянию на 31 декабря могут быть представлены следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	26 748	45 355
Сроком от 1 года до 5 лет	541 059	438 137
Свыше 5 лет	41 412	16 664
	609 219	500 156

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до трех лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В 2017 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили сумму 267 260 тыс. рублей (2016 год: 211 285 тыс. рублей).

34 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 осуществляет страхование зданий и помещений, ценностей в кассах, терминалах и банкоматах, а также перевозки денежной наличности и гражданскую ответственность. Группа не осуществляла страхования 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. Более трех лет Группа сотрудничает с компанией “Ингосстрах” в части страхования собственных рисков Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Группы не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

35 Депозитарные услуги

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

36 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, может быть представлен следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров (краткосрочное вознаграждение)	74 518	40 814
Члены Совета Директоров (долгосрочное вознаграждение)	8 608	14 578
Члены Правления (краткосрочное вознаграждение)	131 669	163 958
Члены Правления (долгосрочное вознаграждение)	19 483	10 004
	234 278	229 354

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2017 год		2016 год	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	13 308	14,1%	18 182	14,3%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	51 946	4,5%	36 043	2,8%

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2017 и 2016 годы могут быть представлены следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	2 322	2 456
Процентные расходы	(1 085)	(7 920)
Комиссионные доходы	559	2 811
Комиссионные расходы	(373)	(675)
Прочие расходы	-	(6 220)

Операции с акционерами и прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2017 год, по операциям с акционерами, ассоциированными предприятиями и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Ассоциированные предприятия		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	2 693	15,2%	-	-	6 177	16,4%	8 870
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	84 087	-	-	-	84 087
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	247 323	7,6%	21 120	-	210 904	5,2%	479 347

	Акционеры тыс. рублей	Ассоциированные предприятия тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	386	11 992	2 063	14 441
Процентные расходы	(12 067)	-	(11 404)	(23 471)
Комиссионные доходы	604	10 483	939	12 026
Комиссионные расходы	(67)	(207)	(112)	(386)

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2016 год, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Ассоциированные предприятия		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	3 621	15,9%	442 277	13,7%	64 954	19,9%	510 852
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	54 534	-	-	-	54 534
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	185 504	7,2%	16 034	-	256 218	7,9%	457 756

	Акционеры	Ассоциированные предприятия	Прочие связанные стороны	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	7 656	3 592	28 610	39 858
Процентные расходы	(9 318)	-	(15 778)	(25 096)
Комиссионные доходы	1 197	748	7 571	9 516
Комиссионные расходы	(117)	-	(562)	(679)

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов и их классификация

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Группа осуществила оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах по состоянию на отчетную дату.

Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки. Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Допущения и исходные параметры, используемые в рамках методов оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования, и обменные курсы.

Основываясь на проведенной оценке, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости, за исключением представленных ниже:

тыс. рублей	2017 год		2016 год		Уровень	Метод оценки
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
Кредиты, выданные клиентам	47 763 338	47 680 608	43 587 668	43 659 334	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3 352 282	3 632 698	4 983 590	5 342 182	Уровень 1	
Депозиты клиентов	47 441 869	47 465 717	42 833 699	42 757 461	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки
Выпущенные облигации (рублевые)	59 899	71 595	256 835	263 584	Уровень 1	

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены), либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел отчетности по международным стандартам и Финансовое управление, которые являются независимым от руководства фронт-офиса и подотчетны Финансовому директору (Заместителю Председателя Правления) и которые несут ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Финансового управления;
- анализ и изучение существенных ежемесячных изменений в оценках;
- проверку, существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на конец 31 декабря 2017 года, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на стоимостях, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Метод оценки, используемый для Уровня 2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 688 411	-	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	667	Дисконтированные денежные потоки
	20 688 411	667	

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на стоимостях, признанных в консолидируемом отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Метод оценки, используемый для Уровня 2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 141 513	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	83 682	-	-
Производные финансовые инструменты – активы	-	537	Дисконтированные денежные потоки
	20 225 195	537	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	257	Дисконтированные денежные потоки

38 Продажа дочерних предприятий

29 июня 2017 года Группа продала 100% в ООО “ОФЛК”. Прибыль дочернего предприятия, отраженная в составе финансового результата Группы за период, составила 55 412 тыс. рублей, включая убыток от его продажи в размере 60 403 тыс. рублей.

Продажа дочернего предприятия имела следующий эффект на активы и обязательства по состоянию на дату продажи:

тыс. рублей	Балансовая стоимость по состоянию на дату выбытия
АКТИВЫ	
Денежные и приравненные к ним средства	65 447
Чистые инвестиции в лизинг	336 718
Прочие активы	323 747
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Текущие счета и депозиты клиентов	(477 545)
Прочие обязательства	(37 964)
Чистые активы	210 403
Возмещение полученное	3 000
Отложенное возмещение	147 000
Денежные средства выбывшие	(65 447)
Чистое выбытие денежных средств	(62 447)

ООО “ОФЛК” ранее не было классифицировано как предназначенное для продажи или как прекращенная деятельность.

Сравнительные показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и консолидированного отчета о движении денежных средств пересчитаны, чтобы представить прекращенную деятельность отдельно от продолжающейся деятельности. Результаты прекращенной деятельности представлены в таблице ниже:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Результат от прекращенной деятельности		
Чистые процентные доходы	48 556	91 427
Чистые комиссионные расходы	(2 182)	(258)
Чистый доход (расход) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	67 587	(74 876)
Чистый расход от операций с иностранной валютой	(489)	(186)
Чистые прочие (расходы) доходы	(34 797)	6 257
Операционный доход	78 675	22 364
Резерв под обесценение	(185)	(126 139)
Общехозяйственные и административные расходы	(9 269)	(13 850)
Операционные расходы	(9 454)	(139 989)
Прибыль (убыток) до налогообложения	69 221	(117 625)
(Расход) доход по налогу на прибыль	(13 809)	23 545
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	55 412	(94 080)

Результаты прекращенной деятельности за 2016 год, представленные в таблице выше, не включают в себя результат от прекращенной деятельности вышедшей в 2016 году дочерней компании ООО “ТПИ”.

Потоки денежных средств от прекращенной деятельности представлены в таблице ниже:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	48 556	91 427
Комиссии уплаченные	(2 182)	(258)
Чистые поступления (выбытия) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	67 587	(74 876)
Прочие (выбытия) поступления	(34 797)	6 257
Общехозяйственные и административные расходы	(9 269)	(13 850)
Уменьшение (увеличение) операционных активов	-	200 000
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	(46 462)	(79 797)
Кредиты, выданные клиентам	(85 034)	50 240
Прочие активы	471 324	-
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств	(7 875)	(12 231)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-
Прочие обязательства	-	-
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения	401 848	166 912
Налог на прибыль уплаченный	(3 349)	(17)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	398 499	166 895

Потоки денежных средств от прекращенной деятельности за 2016 год, представленные в таблице выше, не включают в себя потоки денежных средств от прекращенной деятельности вышедшей в 2016 году дочерней компании ООО “ТПИ”.

39 События после отчетной даты

В начале 2018 года на условиях публичной безотзывной оферты банк выкупил 59 093 собственные облигации различных серий.

