

КБ “ЛОКО-БАНК” (АО)

Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2016 года
и за 2016 год

Содержание

Акционеры, руководство Банка и аудиторы по состоянию на 31 декабря 2016 года.....	3
Аудиторское заключение	4
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	12
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности.....	13
1 Введение	13
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	13
3 Основные положения учетной политики.....	14
4 Процентный доход и расход	26
5 Комиссионный доход и расход	27
6 Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27
7 Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	27
8 Чистый доход от операций с иностранной валютой	27
9 Чистые прочие доходы	28
10 Резерв под обесценение	28
11 Общехозяйственные и административные расходы	28
12 Расход по налогу на прибыль	28
13 Денежные и приравненные к ним средства	29
14 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	29
15 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	30
16 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30
17 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	32
18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	32
19 Кредиты, выданные клиентам	33
20 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	40
21 Передача финансовых активов	41
22 Основные средства и нематериальные активы	42
23 Прочие активы	44
24 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	44
25 Текущие счета и депозиты клиентов	45
26 Собственные выпущенные ценные бумаги	45
27 Прочие обязательства	46
28 Акционерный капитал	48
29 Анализ по сегментам	49
30 Управление рисками	51
31 Управление капиталом	68
32 Условные обязательства кредитного характера	69
33 Операционная аренда	70
34 Условные обязательства	70
35 Депозитарные услуги	71
36 Операции со связанными сторонами	71
37 Справедливая стоимость финансовых инструментов и их классификация	73
38 Продажа дочерних предприятий	75
39 События после отчетной даты	77

Акционеры, руководство Банка и аудиторы

Акционеры

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Доля участия %	Количество голосов %	Доля участия %	Количество голосов %
Станислав Иосифович Богуславский	19,990%	19,990%	19,990%	19,990%
Владимир Юльянович Давыдик	19,990%	19,990%	19,990%	19,990%
Михаил Данилович Рабинович	13,300%	13,300%	13,300%	13,300%
Ист Кэпитал Файнэншиэлс Фанд АБ	9,999%	9,999%	11,062%	11,062%
Андрей Владимирович Северилов	8,770%	8,770%	5,208%	5,208%
Татьяна Юрьевна Ельскене	6,623%	6,623%	6,050%	6,050%
Яна Станиславовна Богуславская	4,300%	4,300%	-	-
Вениамин Моисеевич Межибовский	4,100%	4,100%	-	-
Юлия Владимировна Заморова	2,938%	2,938%	2,940%	2,940%
Собственные акции выкупленные	9,990%	9,990%	-	-
Международная Финансовая Корпорация	-	-	15,000%	15,000%
Николай Алексеевич Антропов	-	-	6,460%	6,460%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

В первом полугодии 2016 года из состава акционеров вышла Международная Финансовая Корпорация. Основанием для выхода из состава акционеров стало завершение инвестиционного цикла, составляющего в среднем 7-10 лет.

По состоянию на 31 декабря 2016 года КБ "ЛОКО-Банк" (АО) владел собственными акциями в количестве 309 690 акций (31 декабря 2015 года: нет).

Совет Директоров по состоянию на 31 декабря 2016 года

Станислав Иосифович Богуславский	Председатель Совета Директоров	с июля 1994 года
Виктор Юльянович Давыдик	И.О. Председателя Правления	с ноября 1995 года
Владимир Юльянович Давыдик	Вице-Президент	с июня 2014 года
Ханна-Леена Лойкканен	Ист Кэпитал, Директор департамента прямых инвестиций	с октября 2010 года
Михаил Данилович Рабинович	Член Совета Директоров	с июня 2015 года

Правление по состоянию на 31 декабря 2016 года

Виктор Юльянович Давыдик	И.О. Председателя Правления
Ирина Юрьевна Григорьева	Первый Заместитель Председателя Правления
Павел Андреевич Вознесенский	Заместитель Председателя Правления
Андрей Михайлович Люшин	Заместитель Председателя Правления
Наталья Вячеславовна Шибанова	Заместитель Председателя Правления
Елена Валентиновна Портнягина	Заместитель Председателя Правления

Аудиторы по состоянию на 31 декабря 2016 года

АО "КПМГ", Москва



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров

КБ «ЛОКО-Банк» (АО)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности КБ «ЛОКО-Банк» (АО) и его дочерних обществ (далее совместно именуемых «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудируемое лицо: КБ «Локо-Банк» (АО).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1057711014195.

Москва, Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.



Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности”

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (далее – “Федеральный закон”) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
Аудиторское заключение
Страница 5

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.




Колосов А.Е.
Директор, (Доверенность от 24 марта 2016 года № 12/16)
АО "КПМГ"
14 апреля 2017 года
Москва, Российская Федерация

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год

	Пояс- нения	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	10 891 168	11 542 937
Процентные расходы	4	(6 184 381)	(7 566 241)
Чистый процентный доход		4 706 787	3 976 696
Комиссионные доходы	5	1 804 370	1 406 061
Комиссионные расходы	5	(350 138)	(340 585)
Чистый комиссионный доход		1 454 232	1 065 476
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	508 375	1 302 197
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	36 952	614 130
Чистый доход от операций с иностранной валютой	8	105 295	860 313
Чистые прочие доходы	9	302 019	288 031
Операционный доход		7 113 660	8 106 843
Резерв под обесценение	10	(1 181 534)	(1 397 782)
Общехозяйственные и административные расходы	11	(3 566 109)	(3 128 065)
Операционные расходы		(4 747 643)	(4 525 847)
Прибыль от продолжающейся деятельности до налогообложения		2 366 017	3 580 996
Расход по налогу на прибыль	12	(435 492)	(633 958)
Прибыль от продолжающейся деятельности		1 930 525	2 947 038
Прекращенная деятельность			
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	38	19 829	(8 228)
Прибыль		1 950 354	2 938 810
Прочий совокупный доход (убыток)			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
<i>Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:</i>			
- чистое изменение справедливой стоимости		(9 213)	1 237
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		10 175	65 746
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>962</i>	<i>66 983</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
<i>Переоценка зданий</i>			
		2 356	12 031
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>2 356</i>	<i>12 031</i>
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		3 318	79 014
Общий совокупный доход		1 953 672	3 017 824

И.О. Председателя Правления
Давыдик Виктор Юльевич

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Главный бухгалтер
Гришечко Яна Ивановна

	Пояснения	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	8 226 633	14 913 927
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	14	431 420	352 190
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	15	47 688	2 061 332
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	20 142 050	30 747 583
- Находящиеся в залоге		6 000 579	24 308 893
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	17	771 671	450 071
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	83 682	149 820
Кредиты, выданные клиентам	19	43 587 668	47 683 616
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	20	4 983 590	3 762 225
- Находящиеся в залоге		691 249	-
Основные средства и нематериальные активы	22	436 370	439 703
Прочие активы	23	910 745	2 065 198
Всего активов		79 621 517	102 625 665
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	257	3 300
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	24	3 921 067	5 720 008
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		6 597 567	22 756 126
Текущие счета и депозиты клиентов	25	53 995 848	53 102 605
Собственные выпущенные ценные бумаги	26	769 700	5 640 118
Прочие обязательства	27	788 253	1 727 722
Всего обязательств		66 072 692	88 949 879
Собственные средства			
Акционерный капитал	28	3 881 047	3 881 047
Собственные акции выкупленные		(309 690)	-
Добавочный оплаченный капитал		21 746	67 476
Резерв по переоценке зданий		308 530	306 174
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(735)	(1 697)
Нераспределенная прибыль		9 647 927	9 422 786
Всего собственных средств		13 548 825	13 675 786
Всего обязательств и собственных средств		79 621 517	102 625 665
Забалансовые и условные обязательства	32-34		

И.О. Председателя Правления
Давыдик Виктор Юльевич



Главный бухгалтер
Грищенко Яна Ивановна



Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Пояснения	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		10 779 470	11 742 183
Проценты уплаченные		(6 737 829)	(7 797 913)
Комиссии полученные		1 805 334	1 391 367
Комиссии уплаченные		(362 426)	(296 240)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		983 159	1 322 602
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		136 030	743 410
Прочие поступления		286 039	269 507
Общехозяйственные и административные расходы		(3 462 248)	(3 000 699)
Уменьшение (увеличение) операционных активов			
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		(79 230)	4 192 142
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		1 858 162	(2 003 673)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		10 283 228	(30 142 308)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"		(320 805)	(80 241)
Кредиты, выданные клиентам		2 186 313	415 724
Прочие активы		946 981	(522 024)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(1 481 355)	(90 715)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		(16 149 577)	12 205 084
Текущие счета и депозиты клиентов		4 196 829	5 939 239
Векселя выпущенные		(402 439)	842 455
Прочие обязательства		(814 237)	251 220
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения по продолжающейся деятельности		3 651 399	(4 618 880)
Налог на прибыль уплаченный		(528 027)	(388 260)
Чистое поступление (отток) денежных средств от операционной деятельности по продолжающейся деятельности		3 123 372	(5 007 140)
Чистое поступление (отток) денежных средств от операционной деятельности от прекращенной деятельности	38	36 084	(8 228)
Итого чистое поступление (отток) денежных средств от операционной деятельности		3 159 456	(5 015 368)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистая продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		73 496	10 020 124
Чистая (покупка) погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения		(2 029 994)	517 985
Чистые приобретения основных средств		(61 541)	(24 913)
Продажи дочерних предприятий за вычетом выбывших денежных средств	38	(497 789)	-
Приобретения дочерних предприятий за вычетом полученных денежных средств		-	17 627
Чистый (отток) поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		(2 515 828)	10 530 823
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выкуп собственных акций у акционеров		(1 411 406)	-
Выкуп собственных рублевых облигаций		(5 075 735)	(13 278 691)
Поступления от выпуска рублевых облигаций		843 163	9 666 961
Дивиденды выплаченные		(669 227)	-
Чистый отток денежных средств по финансовой деятельности		(6 313 205)	(3 611 730)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств		(5 669 577)	1 903 725
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(1 017 717)	2 080 378
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		14 913 927	10 929 824
Денежные и приравненные к ним средства на конец года		8 226 633	14 913 927

И.О. Председателя Правления
Давыдик Виктор Юльевич

Главный бухгалтер
Гриценко Яна Ивановна

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

	Акционер- ный капитал тыс. рублей	Собственные акции выкупленные тыс. рублей	Добавочный оплаченный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке зданий тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспреде- ленная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	3 881 047	-	67 476	294 143	(68 680)	6 483 976	10 657 962
Всего совокупного дохода							
Прибыль за отчетный год	-	-	-	-	-	2 938 810	2 938 810
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 16 747 тыс. рублей	-	-	-	-	66 983	-	66 983
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в размере 3 008 тыс. рублей	-	-	-	12 031	-	-	12 031
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	12 031	66 983	-	79 014
Общий совокупный доход	-	-	-	12 031	66 983	2 938 810	3 017 824
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	3 881 047	-	67 476	306 174	(1 697)	9 422 786	13 675 786
Всего совокупного дохода							
Прибыль за отчетный год	-	-	-	-	-	1 950 354	1 950 354
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 241 тыс. рублей	-	-	-	-	962	-	962
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в размере 589 тыс. рублей	-	-	-	2 356	-	-	2 356
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	2 356	962	-	3 318
Общий совокупный доход	-	-	-	2 356	962	1 950 354	1 953 672
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств							
Выкуп собственных акций у акционеров	-	(309 690)	(45 730)	-	-	(1 055 986)	(1 411 406)
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-	(669 227)	(669 227)
Всего операций с собственниками, отраженных непосредственно в составе собственных средств	-	(309 690)	(45 730)	-	-	(1 725 213)	(2 080 633)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	3 881 047	(309 690)	21 746	308 530	(735)	9 647 927	13 548 825

И.О. Председателя Правления
Давыдик Виктор Юльевич

Главный бухгалтер
Гриценко Яна Ивановна

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

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 “ОФЛК”.

- 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 1 707 человек (2015 год: 1 670 человек).
- ООО “ОФЛК”, 100% дочернее предприятие, было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в марте 2002 года и начало активную деятельность в 2003 году. Основным видом его деятельности является осуществление операций финансового лизинга. Средняя численность сотрудников на протяжении отчетного года составляла 4 человека (2015 год: 3 человек).

На конец 2016 года филиальная сеть Банка насчитывала 50 офисов, 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 со 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; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

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 используемыми 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 непроеизводные 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 непроеизводные 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, отражаются 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, 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 3 до 25 лет
Транспортные средства	от 5 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 потребуется 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; временных разниц, возникающих 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 материнское предприятие 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 2016 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.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовую отчетность Группы.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

i) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

ii) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его

действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

iii) Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Группы продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

iv) Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Группа не планирует применять стандарт досрочно.

Группа не приступила к формальной оценке потенциального влияния на ее консолидированную финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предпринял(а) каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность Группы. В настоящее время Группа находится в процессе разработки плана по переходу на МСФО (IFRS) 9.

(b) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

(с) Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 *Отчет о движении денежных средств*);
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 *Налоги на прибыль*);
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 *Выплаты на основе акций*).

Реклассификация сравнительной информации

В 2016 году Банк продал дочернюю компанию, 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.

Сравнительные показатели консолидированного отчета о прибылях и убытках и консолидированного отчета о движении денежных средств пересчитаны, чтобы представить прекращенную деятельность отдельно от продолжающейся деятельности. Эффект от указанных изменений на представление данных за 2015 год, приведен ниже:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Комиссионные расходы	(340 642)	57	(340 585)
Небанковские операционные доходы	996 686	(996 686)	-
Небанковские операционные расходы	(859 967)	859 967	-
Общехозяйственные и административные расходы	(3 272 955)	144 890	(3 128 065)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	-	(8 228)	(8 228)
Консолидированный отчет о движении денежных средств			
Комиссии уплаченные	(296 297)	57	(296 240)
Прочие поступления	497 731	(228 224)	269 507
Общехозяйственные и административные расходы	(3 237 094)	236 395	(3 000 699)
Чистый отток от операционной деятельности от прекращенной деятельности	-	(8 228)	(8 228)

4 Процентный доход и расход

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	7 468 006	7 789 761
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 931 186	2 097 287
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	326 810	453 995
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	56 140	57 923
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	50 990	240 199
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	50 151	34 802
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 885	868 970
	10 891 168	11 542 937
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	3 769 315	3 708 818
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 767 199	2 336 514
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	392 714	397 548
Собственные выпущенные ценные бумаги	255 153	1 123 361
	6 184 381	7 566 241

5 Комиссионный доход и расход

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Комиссионное вознаграждение за выполнение функций страхового агента	593 925	263 861
Расчетные операции	542 154	578 085
Документарные операции и банковские гарантии	495 435	412 942
Кассовое обслуживание клиентов	77 391	76 868
Операции с иностранной валютой	36 146	54 688
Прочие	59 319	19 617
	1 804 370	1 406 061
Комиссионные расходы		
Брокерские операции	213 058	178 952
Расчетные операции	73 299	76 145
Документарные операции и банковские гарантии	27 859	43 388
Кассовое обслуживание клиентов	7 291	10 514
Прочие	28 631	31 586
	350 138	340 585

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

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Долговые инструменты	508 375	1 302 197
	508 375	1 302 197

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

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Долговые инструменты	36 952	612 148
Долевые инструменты	-	1 982
	36 952	614 130

8 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(30 735)	116 903
Прибыль от сделок "spot" и производных финансовых инструментов	136 030	743 410
	105 295	860 313

9 Чистые прочие доходы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Штрафы и неустойки	251 547	169 635
Вознаграждение за успех (доверительное управление)	41 818	137 096
Продажа активов	229	34 339
Убыток от продажи дочерних компаний (Пояснение 38)	(4 757)	-
Убыток от продажи имущества	-	(91 505)
Прочие	13 182	38 466
	302 019	288 031

10 Резерв под обесценение

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	1 048 051	1 302 623
Прочие активы	133 483	95 159
	1 181 534	1 397 782

11 Общехозяйственные и административные расходы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	2 322 903	2 114 107
Реклама и маркетинг	271 791	130 702
Арендная плата	212 590	214 511
Расходы по страховым взносам в фонд обязательного страхования вкладов	167 761	80 517
Информационные и телекоммуникационные услуги	156 575	133 155
Налоги, отличные от налога на прибыль	107 147	87 914
Амортизация и износ	59 687	70 027
Страхование	11 176	38 277
Профессиональные услуги	39 401	84 117
Охрана	39 399	38 357
Ремонт и эксплуатация	39 411	34 882
Канцелярские расходы	29 018	24 076
Прочие	109 250	77 423
	3 566 109	3 128 065

12 Расход по налогу на прибыль

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный период	591 331	400 716
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	(155 839)	233 242
Всего расхода по налогу на прибыль	435 492	633 958

В 2016 году ставка, применяемая для расчета текущего и отложенного налога, составила 20% (2015: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2016 год тыс. рублей	%	2015 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	2 385 846		3 572 768	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	477 169	20	714 554	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	3 352	0,1	7 185	0,2
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(45 029)	(1,8)	(87 781)	(2,5)
	435 492	18,3	633 958	17,7

13 Денежные и приравненные к ним средства

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Касса	2 279 660	2 494 954
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	2 625 906	2 720 955
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	873 260	5 038 679
30 крупнейших российских банков	592 841	750 635
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	652 260	627 053
Прочие российские банки и биржи	1 202 700	3 281 317
Прочие иностранные банки и российские дочерние предприятия иностранных банков	6	334
Всего денежных средств и приравненных к ним средств	8 226 633	14 913 927

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

Концентрация счетов типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах

На 31 декабря 2016 года Банк имеет остатки у четырех банков (2015: четырех банков), 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 2016 составил 2 424 899 тыс. рублей (2015: 6 681 488 тыс. рублей).

14 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Обязательные резервы	431 420	352 190
Всего счетов и депозитов в Центральном банке Российской Федерации	431 420	352 190

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

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Счета и депозиты		
30 крупнейших российских банков	-	1 600 070
Прочие российские банки	-	230 702
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	47 688	230 560
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	47 688	2 061 332
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

	2016 год тыс. рублей	2015 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)	3 228 159	5 135 971
Муниципальные облигации	456 656	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	3 786 324	5 135 971
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 065 960	317 972
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	4 390 763	429 828
С кредитным рейтингом от B- до B+	2 349 786	545 050
Всего корпоративных облигаций	9 806 509	1 292 850
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	9 869
	14 085 605	6 438 690

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
<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)	5 483 301	24 308 893
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBВ- до BBВ+	517 278	-
	6 000 579	24 308 893
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 142 050	30 747 583

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 или обесцененными.

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 2016 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ, составили 19 033 776 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 30 432 341 тыс. рублей).

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	257	3 300

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 2016 и 2015 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	
	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей	2016 год	2015 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	12 212	1 195 498	61,06	72,46
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	182 508	647 799	60,84	72,79
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	19 319	-	64,40	-

17 Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов		
Прочие российские банки	771 671	450 071
	771 671	450 071

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, представляющих обеспечение по сделкам "обратного РЕПО", составила:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	584 985	496 086
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	219 965	-
	804 950	496 086

18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Активы		
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью (кроме клиринговых сертификатов участия)		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	55 249
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	19	94 571
Всего корпоративных облигаций	19	149 820
Клиринговые сертификаты участия		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	83 663	-
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	83 682	149 820

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

19 Кредиты, выданные клиентам

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий	9 132 686	14 578 997
Кредиты средним предприятиям	9 259 533	12 212 131
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий	2 319 211	3 363 776
Кредиты малым предприятиям	3 483 746	3 418 303
Всего коммерческих кредитов	24 195 176	33 573 207
Кредиты, выданные физическим лицам	22 380 786	17 203 191
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	46 575 962	50 776 398
Резерв под обесценение	(2 988 294)	(3 092 782)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	43 587 668	47 683 616

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2016 и 2015 годы.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	3 092 782	3 599 405
Чистое создание резерва в течение года	1 048 051	1 302 623
Списания	(1 152 539)	(1 809 246)
Сумма резерва по состоянию на конец года	2 988 294	3 092 782

По состоянию на 31 декабря 2016 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение составили 185 833 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 171 126 тыс. рублей).

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью “Кредиты, выданные клиентам”. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под обесценение, могут быть представлены следующим образом.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	430 074	263 312
Незаработанный финансовый доход	(137 976)	(50 825)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	292 098	212 487
Резерв под обесценение	(1 168)	(850)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	290 930	211 637

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	Незаработанный доход	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в финансовый лизинг
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	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

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года могут быть представлены следующим образом.

	Валовые инвестиции в финансовый лизинг	Незаработанный доход	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в финансовый лизинг
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Менее 1 года	155 659	(32 608)	(492)	122 559
От 1 года до 5 лет	107 653	(18 217)	(358)	89 078
	263 312	(50 825)	(850)	211 637

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	8 599 768	14 322 436
Обесцененные кредиты:		
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	45 543
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	532 918	211 018
Всего обесцененных кредитов	532 918	256 561
Всего кредитов верхнему сегменту средних предприятий	9 132 686	14 578 997
Резерв под обесценение кредитов верхнему сегменту средних предприятий	(540 246)	(426 649)
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	8 592 440	14 152 348
Кредиты средним предприятиям		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	7 916 632	11 067 575
Обесцененные кредиты:		
- Непросроченные кредиты	106 958	695 389
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	143 614	-
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	674 324	449 167
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	418 005	-
Всего обесцененных кредитов	1 342 901	1 144 556
Всего кредитов средним предприятиям	9 259 533	12 212 131
Резерв под обесценение кредитов средним предприятиям	(661 660)	(1 059 729)
Кредиты средним предприятиям за вычетом резерва под обесценение	8 597 873	11 152 402
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий		
- Непросроченные кредиты	2 121 795	3 248 815

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	1 540
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	32 158
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	89
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	137 981	4 902
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	59 435	76 272
Всего кредитов нижнему сегменту средних предприятий	2 319 211	3 363 776
Резерв под обесценение кредитов нижнего сегмента средних предприятий	(148 388)	(168 958)
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	2 170 823	3 194 818
Кредиты малым предприятиям		
- Непросроченные кредиты	3 114 413	3 069 005
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	66 327	52 601
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	60 812	24 416
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	13 460	30 749
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	83 374	53 040
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	145 360	188 492
Всего кредитов малым предприятиям	3 483 746	3 418 303
Резерв под обесценение кредитов нижнего сегмента средних предприятий	(229 185)	(256 808)
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	3 254 561	3 161 495
Кредиты, выданные физическим лицам		
- Непросроченные кредиты	20 121 793	14 730 299
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	446 063	714 129
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	286 044	285 141
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	218 070	281 735
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	407 444	453 354
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	901 372	738 533
Всего кредитов, выданных физическим лицам	22 380 786	17 203 191
Резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам	(1 408 815)	(1 180 638)
Кредиты, выданные физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	20 971 971	16 022 553
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение	43 587 668	47 683 616

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 2016 и 2015 годов:

	2016 год		2015 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	532 918	5,8	256 561	1,8
Средние предприятия	1 342 901	14,5	1 144 556	9,4
Нижний сегмент средних предприятий	355 703	15,3	219 332	6,5
Малые предприятия	303 006	8,7	311 234	9,1
Всего обесцененных кредитов	2 534 528	10,5	1 931 683	5,7

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, ипотечных 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 103 месяца (на 31 декабря 2015: 91 месяц) 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 2016 года был бы на 435 877 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 476 836 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 2016 и 2015 годов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Денежные средства	914 195	2 803 155
Недвижимость и права на недвижимость	13 945 618	18 906 925
Оборудование	546 133	764 811
Транспортные средства	953 338	1 230 959
Товары	1 888 566	2 489 261
Гарантии и поручительства	1 007 968	2 629 937
Прочее обеспечение	126 950	298 658
Без обеспечения	2 052 299	2 018 193
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	21 435 067	31 141 899
Обесцененные кредиты		
Недвижимость и права на недвижимость	1 018 934	147 030
Оборудование	690	4 121
Транспортные средства	32 654	49 808
Товары	61 435	226 394
Гарантии и поручительства	32 262	43 992
Без обеспечения	34 655	47 819
Всего обесцененных кредитов	1 180 630	519 164
Всего коммерческих кредитов	22 615 697	31 661 063

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 имеющие обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию без обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость транспортных средств и оборудования, приобретенных в результате получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам,

составляет 256 224 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 288 523 тыс. рублей). Данные активы включены в состав прочих активов (Пояснение 23).

Кредиты, выданные физическим лицам

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Ипотечные кредиты 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 ипотечного кредита 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 2016 и 2015 годов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения:

	2016 год				2015 год			
	Авто кредиты тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Прочие кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Авто кредиты тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Прочие кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам, без индивидуальных признаков обесценения								
Транспортные средства	9 089 475	-	2 898 535	11 988 010	8 748 030	-	1 024 353	9 772 383
Недвижимость	-	1 858 448	1 107	1 859 555	-	1 864 040	8 674	1 872 714
Денежные средства	-	-	380 056	380 056	-	-	489 814	489 814
Поручительства	6 495	-	1 057 391	1 063 886	2 665	909	301 551	305 125
Без обеспечения	89 523	9 086	5 306 633	5 405 242	29 918	17 990	3 097 061	3 144 969
Всего кредитов, выданных физическим лицам, без индивидуальных признаков обесценения	9 185 493	1 867 534	9 643 722	20 696 749	8 780 613	1 882 939	4 921 453	15 585 005
Обесцененные кредиты (просрочка более 90 дней)								
Транспортные средства	158 636	-	13 428	172 064	292 160	-	5 837	297 997
Недвижимость	-	3 875	133	4 008	-	13 246	381	13 627
Поручительства	461	-	5 425	5 886	1 043	-	5 146	6 189
Без обеспечения	9 079	-	84 185	93 264	21 631	4 901	93 203	119 735
Всего обесцененных кредитов (просрочка более 90 дней)	168 176	3 875	103 171	275 222	314 834	18 147	104 567	437 548
Всего кредитов, выданных физическим лицам	9 353 669	1 871 409	9 746 893	20 971 971	9 095 447	1 901 086	5 026 020	16 022 553

По отдельным ипотечным кредитам 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 ипотечных кредитов 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 2016 года транспортные средства, приобретенные в результате получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданные физическим лицам, составляют 40 446 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 37 372 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 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	384 124	(363 626)	191 751	86 319	749 483	1 048 051
Списания	(270 527)	(34 443)	(212 321)	(113 942)	(521 306)	(1 152 539)
Сумма резерва по состоянию на конец года	540 246	661 660	148 388	229 185	1 408 815	2 988 294

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2015 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	516 434	691 056	113 632	299 716	1 978 567	3 599 405
Чистое создание резерва в течение года	76 216	570 700	122 635	95 499	437 573	1 302 623
Списания	(166 001)	(202 027)	(67 309)	(138 407)	(1 235 502)	(1 809 246)
Сумма резерва по состоянию на конец года	426 649	1 059 729	168 958	256 808	1 180 638	3 092 782

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	2016 год		2015 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Кредиты, выданные физическим лицам	22 380 786	48,1	17 203 191	33,9
Кредиты МСБ				
Строительство	4 015 465	8,6	5 497 055	10,8
Сдача недвижимости в аренду	2 689 071	5,8	3 095 574	6,1
Торговля автомобилями, шинами и автозапчастями	2 433 427	5,2	3 717 469	7,3
Торговля продуктами питания и напитками	1 832 142	3,9	3 102 236	6,1
Ресторанный, гостиничный бизнес и развлекательные услуги	1 324 794	2,8	1 582 972	3,1
Производство продуктов питания	863 636	1,9	1 303 096	2,6
Коллекторские услуги	822 066	1,8	491 423	1,0
Производство и торговля продукцией химической промышленности	714 490	1,5	545 252	1,1
Выполнение работ, услуг, производство оборудования для ОАО «РЖД»	709 604	1,5	1 901 374	3,7
Торговля строительными и отделочными материалами	685 235	1,5	858 254	1,7
Торговля электроникой и бытовой техникой	669 553	1,4	988 668	1,9
Производство строительных и отделочных материалов	655 954	1,4	1 651 123	3,4
Транспорт	625 724	1,3	763 516	1,5
Инвестиционная деятельность в области недвижимости	615 001	1,3	1 289 490	2,5
Производство и торговля инструментами и оборудованием	535 778	1,2	1 215 923	2,4
Информационные услуги	466 856	1,0	662 227	1,3
Производство и торговля лакокрасочными материалами	427 785	0,9	564 446	1,1
Добыча рудных ископаемых	369 588	0,8	481 477	0,9
Строительно - монтажные работы в секторе коммерческой и жилой недвижимости	313 538	0,7	365 810	0,7
Реклама	276 751	0,6	281 990	0,6
Промышленный инжиниринг	213 230	0,5	268 334	0,5
Производство и торговля текстильной продукцией	206 385	0,4	317 431	0,6
Торговля металлом и металлопрокатом	164 476	0,4	183 631	0,4
Предоставление в аренду автотранспорта и оборудования	131 135	0,3	153 748	0,3
Торговля хозяйственными товарами, бытовой химией, косметикой и средствами личной гигиены	113 852	0,2	152 999	0,3
Торговля медицинскими препаратами	73 700	0,2	126 906	0,2
Прочие	2 245 940	4,8	2 010 783	4,0
	46 575 962	100,0	50 776 398	100,0
Резерв под обесценение	(2 988 294)		(3 092 782)	
	43 587 668		47 683 616	

Анализ кредитов по географическим регионам

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

	2016 год		2015 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Центральный регион Российской Федерации	29 186 245	62,7	35 803 662	70,5
Поволжский регион Российской Федерации	6 250 340	13,4	5 399 755	10,6
Северо-Западный регион Российской Федерации	4 313 494	9,3	3 897 544	7,7
Южный регион Российской Федерации	3 080 966	6,6	2 649 251	5,2
Уральский регион Российской Федерации	2 018 584	4,3	1 657 361	3,3
Сибирский регион Российской Федерации	1 726 333	3,7	1 368 825	2,7
	46 575 962	100,0	50 776 398	100,0
Резерв под обесценение	(2 988 294)		(3 092 782)	
	43 587 668		47 683 616	

Продажа кредитов

В 2016 году Группа продала АО «АИЖК» ипотечные кредиты на сумму 154 168 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: проданные ипотечные кредиты отсутствовали) в соответствии с условиями программ рефинансирования ипотечных кредитов указанной организации. В соответствии с условиями договоров на продажу Группа имеет обязательство выкупить ипотечные кредиты 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 2016 года общая сумма кредитов, по которым Группа имеет обязательство по их выкупу, составляет 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

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Муниципальные облигации	-	26 177
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBV- до BBB+	1 833 468	1 713 693
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 458 873	1 970 916
Всего корпоративных облигаций	4 292 341	3 684 609
	4 292 341	3 710 786

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
<i>Заблокированные в качестве обеспечения по неиспользованным кредитным линиям Центрального банка Российской Федерации</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	51 439
	-	51 439
<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+	508 581	-
Всего корпоративных облигаций	691 249	-
	691 249	-
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	4 983 590	3 762 225

Инвестиции, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2016 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
2016 год		
тыс. рублей		
Балансовая стоимость активов	6 000 579	691 249
Балансовая стоимость связанных обязательств	5 938 071	659 496
2015 год		
тыс. рублей		
Балансовая стоимость активов	24 308 893	-
Балансовая стоимость связанных обязательств	22 756 126	-

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 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)	(37 028)	(104)	(3 060)	(3 791)	(59 687)
Начисленная амортизация и износ по прекращенной деятельности	-	(4 799)	-	-	-	(4 799)
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

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2016 году отсутствовали (2015 год: подобные затраты отсутствовали).

Оценка рыночной стоимости здания на 31 декабря 2016 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 метода сравнительных продаж. Данный метод предполагает анализ результатов сравнительных продаж и/или предложений о продаже соответствующих зданий. Здания отнесены к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости.

Изменения оценок могут повлиять на стоимость здания. Например, при изменении исходных данных о продажах, использованных при оценке, на плюс/минус 10 процентов оценка стоимости здания по состоянию на 31 декабря 2016 года была бы на 33 568 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 34 844 тыс. рублей) больше/меньше.

В случае если переоценка стоимости здания не была бы осуществлена, его балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года составила бы 41 023 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 42 704 тыс. рублей).

В таблице ниже приведен анализ движения основных средств за 2015 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 2015 года	350 540	391 090	22 978	65 497	128 251	958 356
Поступления	-	11 812	-	7 965	4 071	23 848
Переоценка здания	15 039	-	-	-	-	15 039
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	(17 140)	-	-	-	-	(17 140)
Выбытия	-	(10 717)	(404)	-	-	(11 121)
По состоянию на 31 декабря 2015 года	348 439	392 185	22 574	73 462	132 322	968 982
Амортизация и износ						
По состоянию на 1 января 2015 года	-	(277 748)	(22 065)	(60 930)	(124 866)	(485 609)
Начисленная амортизация и износ	(17 140)	(45 814)	(310)	(1 508)	(5 255)	(70 027)
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	17 140	-	-	-	-	17 140
Выбытия	-	8 813	404	-	-	9 217
По состоянию на 31 декабря 2015 года	-	(314 749)	(21 971)	(62 438)	(130 121)	(529 279)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2015 года	348 439	77 436	603	11 024	2 201	439 703
По состоянию на 31 декабря 2014 года	350 540	113 342	913	4 567	3 385	472 747

23 Прочие активы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Активы, удерживаемые для продажи	296 670	325 895
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	151 860	1 270 816
Расчеты с поставщиками, покупателями и субподрядчиками	112 088	78 382
Средства размещенные в НКО ЗАО НРД	103 776	118 660
Пени и штрафы по кредитным договорам	78 367	59 267
Требования по отложенному налогу (Пояснение 27)	95 051	45 173
Инвестиции в ассоциированные компании	54 534	-
Комиссии по расчетным операциям	54 047	53 208
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	40 855	154 196
Дебиторская задолженность по НДС	11 112	2 919
Требования банка по операциям превышения расходов над расходным лимитом банковской карты	2 976	3 233
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	1 309	3 636
Прочие	54 213	23 057
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	1 056 858	2 138 442
Резерв под обесценение	(146 113)	(73 244)
Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	910 745	2 065 198

Анализ движения резерва под обесценение:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	73 244	36 155
Чистое создание резерва в течение года	133 483	95 159
Списания	(60 614)	(58 070)
Сумма резерва по состоянию на конец года	146 113	73 244

Инвестиции в ассоциированные компании представлены вложениями в ЗАО ИК “Локо-Инвест”, доля участия в котором, по состоянию на 31 декабря 2016 года, составляет 49% (Пояснение 38). Основными видами его деятельности являются доверительное управление и операции с ценными бумагами в Российской Федерации.

24 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Срочные депозиты банков	3 900 530	5 418 424
Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования	16 762	297 316
Счета типа “Лоро”	3 775	4 268
	3 921 067	5 720 008

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 2016 и 2015 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.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	2 414 777	3 110 300
ПАО «Сбербанк»	1 121 546	-
ПАО «Приват Банк»	-	1 194 423
	3 536 323	4 304 723

25 Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Юридические лица	6 518 333	10 297 231
Физические лица	4 643 816	2 405 280
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	11 162 149	12 702 511
Срочные депозиты		
Юридические лица	5 375 546	6 590 345
Физические лица	37 458 153	33 809 749
Всего срочных депозитов	42 833 699	40 400 094
	53 995 848	53 102 605

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 1 845 420 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 3 663 081 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 2016 и 2015 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

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Векселя	512 865	915 304
Выпущенные облигации (рублевые)	256 835	4 724 814
	769 700	5 640 118

В июле 2013 года, апреле 2016 года и октябре 2016 года Группа выпустила рублевые облигации. Ниже представлен анализ выпущенных Группой рублевых облигаций по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Номинальная стоимость первоначального выпуска	Текущая стоимость	Дата выпуска	Дата оферты	Срок погашения	Процентная ставка	Выплаты процентов
3 000 000 000 рублей	121 235 000 рублей	23.07.2013	20.01.2017	17.07.2018	12,55%	Полугодовые
3 000 000 000 рублей	113 764 000 рублей	09.04.2016	11.04.2017	02.04.2020	14,00%	Квартальные
3 000 000 000 рублей	13 259 000 рублей	05.10.2016	06.04.2017	22.09.2025	10,50%	Квартальные

Процентная ставка от 12,55% определяется для двух предстоящих купонных периодов, следующих за годом, закончившимся 31 декабря 2016 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в январе 2017 года.

Процентная ставка от 14,00% определяется для четырех предстоящих купонных периодов, следующих за годом, закончившимся 31 декабря 2016 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в апреле 2017 года.

Процентная ставка от 14,50% определяется для четырех предстоящих купонных периодов, следующих за годом, закончившимся 31 декабря 2016 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в апреле 2017 года.

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Группа выкупила рублевые облигации номинальной стоимостью 1 422 799 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 9 572 695 тыс. рублей), которые впоследствии были перевыпущены по рыночной цене 819 527 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 3 594 007 тыс. рублей).

27 Прочие обязательства

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Расчеты с поставщиками, покупателями и субподрядчиками	239 281	875 652
Расчеты с сотрудниками	203 302	269 281
Прочие	15 511	22 442
Всего прочих финансовых обязательств	458 094	1 167 375
Отложенное вознаграждение по гарантиям	186 201	220 898
Обязательства по отложенному налогу (Пояснение 27)	60 897	166 027
Кредиторская задолженность по НДС	49 671	52 276
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	12 294	62 331
Авансы полученные	9 979	24 815
Авансы, полученные от лизингополучателей	3 857	10 077
Кредиторская задолженность по прочим налогам, кроме налога на прибыль	578	12 737
Прочие	6 682	11 186
Всего прочих нефинансовых обязательств	330 159	560 347
Прочие обязательства	788 253	1 727 722

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 2016 и 2015 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	
	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	(1)	(7)	(1)	(7)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 932	134 475	(9 798)	(166 860)	9 134	(32 385)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 843	423	-	-	1 843	423
Кредиты, выданные клиентам	148 911	77 925	(189 200)	(203 131)	(40 289)	(125 206)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3 395	2 159	(277)	(252)	3 118	1 907
Основные средства	-	-	(68 602)	(69 495)	(68 602)	(69 495)
Прочие активы	54 467	25 762	(24 513)	(17 413)	29 954	8 349
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	(208)	-	(208)
Текущие счета и депозиты клиентов	3 242	-	(34)	(4)	3 208	(4)
Собственные выпущенные ценные бумаги	30 677	65 793	(29 681)	(54 301)	996	11 492
Прочие обязательства	95 724	84 598	(931)	(318)	94 793	84 280
Всего активов/(обязательств) по отложенному налогу	357 191	391 135	(323 037)	(511 989)	34 154	(120 854)

Состоящие из:

Требование по отложенному налогу	95 051	45 173
Обязательство по отложенному налогу	(60 897)	(166 027)

Для отложенного налога Группа применяет ставку 20% (2015 год: 20%).

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 составе прочего совокупного дохода и собственных средств	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

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
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

Изменение величины временных разниц в течение 2015 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	(7)	-	(7)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(32 385)	-	(32 385)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 170	-	(16 747)	423
Кредиты, выданные клиентам	168 941	(294 147)	-	(125 206)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	(960)	2 867	-	1 907
Основные средства	(72 594)	6 107	(3 008)	(69 495)
Прочие активы	7 296	1 053	-	8 349
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(216)	8	-	(208)
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	(2 151)	2 151	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(7 991)	7 987	-	(4)
Собственные выпущенные ценные бумаги	5 812	5 680	-	11 492
Прочие обязательства	16 836	67 444	-	84 280
	132 143	(233 242)	(19 755)	(120 854)

28 Акционерный капитал

Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 2 790 310 обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 3,1 миллиона). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. КБ «ЛОКО-Банк» (АО) владеет собственными акциями в количестве 309 690 акций, номиналом 1 000 рублей каждая.

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 2016 и 2015 годы представлена ниже:

2016 год тыс. рублей	Сегмент малого и среднего бизнеса	Розничный сегмент	Финансовый сегмент	Нераспре- деленные	Всего
Процентные доходы	4 355 631	3 225 184	3 310 353	-	10 891 168
Чистый комиссионный доход	906 127	561 732	(13 627)	-	1 454 232
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	508 375	-	508 375
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	36 952	-	36 952
Чистый доход от операций с иностранной валютой	74 399	131 833	(100 937)	-	105 295
Чистые прочие доходы	206 553	62 681	1 756	31 029	302 019
Межсегментные доходы	1 292 999	4 353 968	825 901	6 969 775	13 442 643
Выручка	6 835 709	8 335 398	4 568 773	7 000 804	26 740 684
Процентные расходы	(794 103)	(3 316 787)	(2 073 491)	-	(6 184 381)
Резерв под обесценение	(298 519)	(749 532)	-	(133 483)	(1 181 534)
Общехозяйственные и административные расходы	(1 034 625)	(1 486 639)	(446 610)	(598 235)	(3 566 109)
Межсегментные расходы	(3 402 325)	(2 353 374)	(1 214 076)	(6 472 868)	(13 442 643)
Операционные расходы	(5 529 572)	(7 906 332)	(3 734 177)	(7 204 586)	(24 374 667)
Финансовый результат сегмента	1 306 137	429 066	834 596	(203 782)	2 366 017
Расход по налогу на прибыль					(435 492)
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности					1 930 525
Прибыль от прекращенной деятельности					19 829
Прибыль					1 950 354

2015 год тыс. рублей	Сегмент малого и среднего бизнеса	Розничный сегмент	Финансовый сегмент	Нераспре- деленные	Всего
Процентные доходы	5 154 737	2 684 884	3 703 316	-	11 542 937
Чистый комиссионный доход	802 562	273 839	(10 925)	-	1 065 476
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	1 302 197	-	1 302 197
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	614 130	-	614 130
Чистый доход от операций с иностранной валютой	256 413	156 558	447 342	-	860 313
Чистые прочие доходы	76 450	73 183	137 099	1 299	288 031
Межсегментные доходы	1 702 944	3 652 069	1 403 123	7 011 350	13 769 486
Выручка	7 993 106	6 840 533	7 596 282	7 012 649	29 442 570
Процентные расходы	(951 776)	(2 984 142)	(3 630 323)	-	(7 566 241)
Резерв под обесценение	(865 050)	(437 573)	-	(95 159)	(1 397 782)
Общехозяйственные и административные расходы	(1 081 082)	(1 093 315)	(280 178)	(673 490)	(3 128 065)
Межсегментные расходы	(3 743 337)	(1 911 501)	(1 356 512)	(6 758 136)	(13 769 486)
Операционные расходы	(6 641 245)	(6 426 531)	(5 267 013)	(7 526 785)	(25 861 574)
Финансовый результат сегмента	1 351 861	414 002	2 329 269	(514 136)	3 580 996
Расход по налогу на прибыль					(633 958)
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности					2 947 038
Убыток от прекращенной деятельности					(8 228)
Прибыль					2 938 810

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

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Активы		
Сегмент малого и среднего бизнеса	22 615 697	31 661 063
Розничный сегмент	20 971 971	16 022 553
Финансовый сегмент	32 461 608	49 942 194
Нераспределенные активы	3 572 241	4 999 855
Всего активов	79 621 517	102 625 665
Обязательства		
Сегмент малого и среднего бизнеса	12 276 364	17 283 604
Розничный сегмент	42 232 349	36 615 975
Финансовый сегмент	10 775 726	33 322 578
Нераспределенные обязательства	788 253	1 727 722
Всего обязательств	66 072 692	88 949 879

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. Основной риск, с которым сталкивается Группа в процессе своей деятельности, связан с рыночным риском, который включает в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный 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 2016 года состав Совета Директоров является следующим:

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

В течение 2016 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 2016 года состав Правления является следующим:

- Виктор Юльянович Давыдик - Исполняющий обязанности Председателя 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 2016 года в составе Правления произошли следующие изменения:

- в марте из состава Правления вышел Александр Владимирович Сеницын.

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;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- 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 контроля. Департамент внутреннего контроля независим от руководства Группы и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего контроля обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и риску, Совета Директоров и высшего руководства Группы.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров и его комитеты, включая Комитет по аудиту и риску;
- Президент Банка и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Департамент контроля рисков;
- 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 2015 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 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 аллокации 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 аудиту и рискам, 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 2016 и 2015 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2016 год	2015 год
	Средняя эффективная процентная ставка	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы		
Денежные и приравненные к ним средства		
<i>Счета в Центральном банке Российской Федерации - счета типа “Нostro”</i>	0,0%	0,0%
<i>Счета в банках и других финансовых институтах - счета типа “Нostro”</i>	0,0%	0,0%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
<i>Счета и депозиты</i>	0,0%	5,8%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,7%	10,8%
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	10,2%	10,5%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,5%	9,3%
Кредиты, выданные клиентам	17,3%	16,7%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7,3%	6,7%
Процентные обязательства		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
<i>Счета типа “Лоро”</i>	0,0%	0,0%
<i>Срочные депозиты</i>	9,2%	8,2%
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	9,4%	11,0%
Текущие счета и депозиты клиентов		
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>	1,0%	3,3%
<i>Срочные депозиты</i>	9,0%	9,7%
Собственные выпущенные ценные бумаги	8,3%	13,5%

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 2016 и 2015 годов, может быть представлен следующим образом.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(197 505)	(222 497)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	197 505	222 497

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств Группы к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за период вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, и метода модифицированной дюрации на основе параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, представлен ниже:

	2016 год		2015 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	(295 717)	(830)	(391 748)	(1 093)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	295 717	830	391 748	1 093

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 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
Счета 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

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
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

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	4 907 078	4 562 118	5 444 731	14 913 927
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	352 190	-	-	352 190
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 061 332	-	-	2 061 332
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30 747 583	-	-	30 747 583
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	450 071	-	-	450 071
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	149 820	-	-	149 820
Кредиты, выданные клиентам	41 886 342	5 223 311	573 963	47 683 616
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 071 803	2 690 422	-	3 762 225
Основные средства и нематериальные активы	439 703	-	-	439 703
Прочие активы	2 058 962	1 173	5 063	2 065 198
Всего активов	84 124 884	12 477 024	6 023 757	102 625 665

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 719	581	-	3 300
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 293 747	1 482 098	944 163	5 720 008
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	22 756 126	-	-	22 756 126
Текущие счета и депозиты клиентов	38 143 937	10 037 089	4 921 579	53 102 605
Собственные выпущенные ценные бумаги	5 020 504	460 220	159 394	5 640 118
Прочие обязательства	1 720 144	2 510	5 068	1 727 722
Всего обязательств	70 937 177	11 982 498	6 030 204	88 949 879
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	13 187 707	494 526	(6 447)	13 675 786
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	(547 699)	547 699	-	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2015 года	12 640 008	1 042 225	(6 447)	13 675 786

Ослабление курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств 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.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	13 781	166 756
20% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	1 042	(1 032)

Усиление курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 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;
- Комитет по аудиту и рискам;
- 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;
- управляет кредитным риском портфеля гарантий МСБ в пределах делегированных полномочий.

Малый кредитный комитет по клиентам МСБ:

- принимает кредитные решения по лимитам от 30 000 тыс. рублей до 50 000 тыс. рублей.

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 № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Инструкцией Банка России № 139-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 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)	-	-
Производные финансовые инструменты - активы	537	-	537	(537)	-	-
Итого финансовые активы	772 208	-	772 208	(772 208)	-	-
Сделки "РЕПО"	6 597 567		6 597 567	(6 597 567)	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	257	-	257	(257)	-	-
Итого финансовые обязательства	6 597 824	-	6 597 824	(6 597 824)	-	-

31 декабря 2015 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"	450 071		450 071	(450 071)	-	-
Производные финансовые инструменты - активы	9 869	-	9 869	(9 869)	-	-
Итого финансовые активы	459 940	-	459 940	(459 940)	-	-
Сделки "РЕПО"	22 756 126		22 756 126	(22 756 126)	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	3 300	-	3 300	(3 300)	-	-
Итого финансовые обязательства	22 759 426	-	22 759 426	(22 759 426)	-	-

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:

- Производные активы и обязательства – по справедливой стоимости;
- 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 2016 года и за 2016 год

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)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 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	(401 190)	(380 048)	(1 823 478)	(450 354)	(3 951 906)	(7 006 976)	(5 720 008)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(23 015 266)	-	-	-	-	(23 015 266)	(22 756 126)
Текущие счета и депозиты клиентов	(17 158 210)	(6 671 342)	(10 071 072)	(15 196 560)	(9 938 812)	(59 035 996)	(53 102 605)
Собственные выпущенные ценные бумаги	(338 726)	(818 846)	(514 415)	(5 488 913)	(419 436)	(7 580 336)	(5 640 118)
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	(62 331)	-	-	-	(62 331)	(62 331)
Прочие финансовые обязательства	(47 342)	(982 555)	(50 514)	(75 927)	(11 036)	(1 167 374)	(1 167 375)
Производные финансовые обязательства							
- Поступление	325 465	-	-	-	-	325 465	-
- Выбытие	(328 765)	-	-	-	-	(328 765)	(3 300)
Всего обязательств	(40 964 034)	(8 915 122)	(12 459 479)	(21 211 754)	(14 321 190)	(97 871 579)	(88 451 862)
Обязательства кредитного характера	(15 841 196)	-	-	-	-	(15 841 196)	(15 841 196)

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:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	1 786 386	2 518 844
От 1 до 3 месяцев	3 667 547	4 729 437
От 3 месяцев до 1 года	15 670 792	19 137 141
От 1 года до 5 лет	16 333 428	7 424 327
	37 458 153	33 809 749

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 2016 и 2015 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:

	2016 год		2015 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	1 502			
От 1 до 3 месяцев	-	-	-	55 249
От 3 месяцев до 1 года	2 819 830	-	1 627	-
От 1 года до 5 лет	10 230 872	83 682	9 880 720	92 420
Свыше 5 лет	7 089 309	-	20 855 367	2 151
	20 141 513	83 682	30 737 714	149 820

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

В следующей далее таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения) отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию по состоянию на 31 декабря 2016 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	8 226 633	-	-	-	-	-	-	8 226 633
Счета 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	

В следующей далее таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения) отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию по состоянию на 31 декабря 2015 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	14 913 927	-	-	-	-	-	-	14 913 927
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	352 190	-	352 190
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 061 332	-	-	-	-	-	-	2 061 332
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30 747 583	-	-	-	-	-	-	30 747 583
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	450 071	-	-	-	-	-	-	450 071
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	149 820	-	-	-	-	-	-	149 820
Кредиты, выданные клиентам	2 854 590	5 847 390	13 585 847	22 150 859	1 017 872	-	2 227 058	47 683 616
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	613 580	458 221	1 936 212	754 212	-	-	3 762 225
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	439 703	-	439 703
Прочие активы	48 040	1 817 505	86 975	67 505	-	45 173	-	2 065 198
Всего активов	51 225 363	8 278 475	14 131 043	24 154 576	1 772 084	837 066	2 227 058	102 625 665
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 300	-	-	-	-	-	-	3 300
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	362 953	318 789	2 026 975	2 388 197	623 094	-	-	5 720 008
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	22 756 126	-	-	-	-	-	-	22 756 126
Текущие счета и депозиты клиентов	16 564 929	6 238 158	21 705 552	8 593 966	-	-	-	53 102 605
Собственные выпущенные ценные бумаги	367 646	809 376	4 071 003	392 093	-	-	-	5 640 118
Прочие обязательства	92 680	1 127 818	208 723	132 474	-	166 027	-	1 727 722
Всего обязательств	40 147 634	8 494 141	28 012 253	11 506 730	623 094	166 027	-	88 949 879
Чистая позиция								
по состоянию на 31 декабря 2015 года	11 077 729	(215 666)	(13 881 210)	12 647 846	1 148 990	671 039	2 227 058	13 675 786
Накопленная позиция по ликвидности								
по состоянию на 31 декабря 2015 года	11 077 729	10 862 063	(3 019 147)	9 628 699	10 777 689	11 448 728	13 675 786	

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 2016 года составило 114,35% (31 декабря 2015: 159,48%).

Банк рассчитывает обязательные нормативы на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. На 31 декабря 2016 и 2015 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 2016 года 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% (31 декабря 2015 года: 6,0%, 5,0% и 10,0% соответственно).

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 2016 и 2015 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 2016 и 2015 годов.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	3 571 357	3 881 047
Добавочный оплаченный капитал	21 746	67 476
Нераспределенная прибыль	9 647 927	9 422 786
Всего капитала 1-го уровня	13 241 030	13 371 309
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке здания	308 530	306 174
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(735)	(1 697)
Всего капитала 2-го уровня	307 795	304 477
Всего капитала	13 548 825	13 675 786

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	55 496 931	58 960 341
Торговая книга	13 918 807	8 378 145
Всего активов, взвешенных с учетом риска	69 415 738	67 338 486
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	19,1%	19,9%
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	19,5%	20,3%

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%. Согласно дополнительным требованиям норматив достаточности капитала (норматив H20.0) должен составлять не менее 10%, и норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с методологией Международной Финансовой Корпорации, кредитора, должен составлять не менее 12%. В течение 2016 и 2015 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.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2 882 760	4 321 434
Гарантии и аккредитивы	13 910 159	11 519 762
	16 792 919	15 841 196

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.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	45 355	53 083
Сроком от 1 года до 5 лет	438 137	207 165
Свыше 5 лет	16 664	-
	500 156	260 248

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 2016 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили сумму 212 590 тыс. рублей (2015 год: 214 511 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 в полном объеме страхование зданий и оборудования, а также перевозок денежной наличности. Группа не осуществляет 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. Начиная с апреля 2006 года, Группа имеет договор страхования с компанией “Ингосстрах”, обеспечивающий страховое обеспечение в рамках полиса обязательного страхования гражданской ответственности и полиса страхования Банка от уголовных преступлений/полиса страхования электронных и компьютерных преступлений, покрывающих следующие риски: страхование гражданской ответственности, страхование недобросовестных или обманных действий сотрудников, страхование потери денежных средств (ценностей) и ущерба в результате подделки или изменения важной документации, ценных бумаг и фальшивых банкнот, а также электронной фальсификации.

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.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров (краткосрочное вознаграждение)	40 814	87 776
Члены Совета Директоров (долгосрочное вознаграждение)	54 549	-
Члены Правления (краткосрочное вознаграждение)	163 958	96 870
Члены Правления (долгосрочное вознаграждение)	37 129	-
	296 450	184 646

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2016 год	Средняя процентная ставка	2015 год	Средняя процентная ставка
	тыс. рублей		тыс. рублей	
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	18 182	14,3%	11 603	15,9%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	36 043	2,8%	266 232	6,2%

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2016 и 2015 годы могут быть представлены следующим образом.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	2 456	2 431
Процентные расходы	(7 920)	(12 110)
Комиссионные доходы	2 811	2 275
Комиссионные расходы	(675)	(772)
Прочие расходы	(6 220)	-

Прочие расходы за 2016 год представлены убытком от продажи дочернего предприятия ЗАО ИК “ЛОКО-Инвест” одному из акционеров Банка (Пояснение 38).

Операции с акционерами и прочими связанными сторонами

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, ассоциированными предприятиями и прочими связанными сторонами 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 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	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)

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2015 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		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	39 371	16,3%	180 712	16,5%	220 083
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	36 256	7,1%	397 485	8,7%	433 741
	Акционеры тыс. рублей		Прочие связанные стороны тыс. рублей		Всего тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы		879		31 668	32 547
Процентные расходы		(2 083)		(29 129)	(31 212)
Комиссионные доходы		1 341		3 546	4 887
Комиссионные расходы		(293)		(63)	(356)

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	2016 год		2015 год		Уровень	Метод оценки
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
Кредиты, выданные клиентам	43 587 668	43 659 334	47 683 616	47 532 697	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4 983 590	5 342 182	3 762 225	3 994 707	Уровень 1	Дисконтированные денежные потоки
Депозиты клиентов	42 833 699	42 757 461	40 400 094	40 546 513	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки
Собственные выпущенные облигации	256 835	263 584	4 724 814	4 683 244	Уровень 1	Дисконтированные денежные потоки

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 2016 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	20 141 513	-	-
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

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 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	30 737 714	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	149 820	-	-
Производные финансовые инструменты – активы	-	9 869	Дисконтированные денежные потоки
	30 887 534	9 869	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	3 300	Дисконтированные денежные потоки

38 Продажа дочерних предприятий

1 декабря 2016 года Группа продала 51% в ЗАО ИК “Локо-Инвест”. Убыток дочернего предприятия, отраженный в составе финансового результата Группы за год, составил 19 866 тыс. рублей, включая убыток от его продажи в размере 6 220 тыс. рублей. Оставшаяся доля в ЗАО ИК “Локо-Инвест” в размере 49% была учтена Группой в качестве ассоциированного предприятия, начиная с даты продажи.

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	510 591
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	360 364
Прочие активы	20 429

тыс. рублей	Балансовая стоимость по состоянию на дату выбытия
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Счета и депозиты банков	(601 521)
Текущие счета и депозиты клиентов	(173 357)
Прочие обязательства	(2 378)
Чистые активы	114 128
Возмещение полученное	51 985
Денежные средства выбывшие	(510 591)
Чистое выбытие денежных средств	(458 606)

28 декабря 2016 года Группа продала 97% в ООО "ТПИ". Вклад дочернего предприятия в прибыль за год составил 21 292 тыс. рублей, включая прибыль от его продажи в размере 1 463 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	45 483
Прочие активы	2 920 689
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Текущие счета и депозиты клиентов	(808 605)
Прочие обязательства	(2 148 251)
Чистые активы	9 316
Возмещение полученное	6 300
Краткосрочное отложенное возмещение	4 200
Денежные средства выбывшие	(45 483)
Чистое выбытие денежных средств	(39 183)

В 2016 году, Группа продала ООО "ТПИ", которое ранее не было классифицировано как предназначенное для продажи или как прекращенная деятельность. Сравнительные показатели консолидированного отчета о прибылях или убытках и консолидированного отчета о движении денежных средств пересчитаны, чтобы представить прекращенную деятельность отдельно от продолжающейся деятельности. Результаты прекращенной деятельности до вычета налога на прибыль представлены в таблице ниже:

Результат от прекращенной деятельности	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Небанковские операционные доходы	2 006 562	996 686
Небанковские операционные расходы	(1 773 291)	(859 967)
Общехозяйственные и административные расходы	(213 442)	(144 947)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	19 829	(8 288)

Потоки денежных средств от прекращенной деятельности представлены в таблице ниже:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты уплаченные	(28 123)	-
Комиссии уплаченные	(5 825)	(57)
Прочие поступления	204 090	228 224
Общехозяйственные и административные расходы	(134 058)	(236 395)
Итого чистое поступление (отток) денежных средств от операционной деятельности	36 084	(8 228)

39 События после отчетной даты

В январе 2017 года Группа выкупила рублевые облигации номинальной стоимостью 13 656 тыс. рублей.

В марте 2017 года Группа приобрела офисные помещения в новом офисном комплексе класса «А», Бизнес-Центре SkyLight за 1 101 000 тыс. рублей.



И.О. Председателя Правления
Давыдик Виктор Юрьевич



Главный бухгалтер
Гриценко Яна Ивановна

