

КБ “ЛОКО-БАНК” (АО)

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
по состоянию на 30 сентября 2018 года
и за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2018 года

Содержание

Акционеры и руководство Банка по состоянию на 30 сентября 2018 года.....	3
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	9
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10
1 Введение.....	10
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	10
3 Основные положения учетной политики	12
4 Анализ финансовых рисков.....	22
5 Переход на МСФО (IFRS) 9.....	27
6 Процентный доход и расход.....	29
7 Комиссионный доход и расход	30
8 Общехозяйственные и административные расходы	31
9 Денежные и приравненные к ним средства	31
10 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах.....	32
11 Активы, предназначенные для торговли	33
12 Кредиты, выданные клиентам	35
13 Инвестиционные ценные бумаги	43
14 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	44
15 Текущие счета и депозиты клиентов	45
16 Собственные выпущенные ценные бумаги.....	45
17 Условные обязательства кредитного характера	46
18 Операции со связанными сторонами	47
19 Справедливая стоимость финансовых инструментов и их классификация	49

Акционеры и руководство Банка

Акционеры

	30 сентября 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Неаудированные данные			
	Доля участия %	Количество голосов %	Доля участия %	Количество голосов %
Станислав Иосифович Богуславский	30,508%	30,508%	19,990%	19,990%
Михаил Данилович Рабинович	13,300%	13,300%	13,300%	13,300%
Ист Кэпитал Файнэншиэлс Фанд АБ	9,999%	9,999%	9,999%	9,999%
Собственные акции выкупленные	9,990%	9,990%	9,990%	9,990%
Нина Викторовна Обухова	9,884%	9,884%	9,884%	9,884%
Владимир Юльянович Давыдик	8,706%	8,706%	8,706%	8,706%
Яна Станиславовна Богуславская	7,800%	7,800%	7,800%	7,800%
Андрей Владимирович Северилов	4,313%	4,313%	8,254%	8,254%
Бениамин Моисеевич Межибовский	2,716%	2,716%	4,000%	4,000%
Илья Владимирович Давыдик	1,284%	1,284%	-	-
Татьяна Юрьевна Ельскене	0,750%	0,750%	5,356%	5,356%
Александр Алексеевич Минеев	0,750%	0,750%	0,750%	0,750%
Юлия Владимировна Заморова	-	-	1,971%	1,971%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

По состоянию на 30 сентября 2018 года КБ "ЛОКО-Банк" (АО) владел собственными акциями в количестве 309 690 акций (31 декабря 2017 года: 309 690 акций).

Совет Директоров по состоянию на 30 сентября 2018 года

Станислав Иосифович Богуславский	Председатель Совета Директоров	с июля 1994 года
Виктор Юльянович Давыдик	Председатель Правления	с ноября 1995 года
Владимир Юльянович Давыдик	Член Совета Директоров	с июня 2014 года
Ханна-Леена Лойкканен	Член Совета Директоров	с октября 2010 года
Михаил Данилович Рабинович	Член Совета Директоров	с июня 2015 года

Правление по состоянию на 30 сентября 2018 года

Виктор Юльянович Давыдик	Председатель 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
Татьяна Валентиновна Герасименко	Заместитель Председателя Правления

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)

Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

	Пояснения	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	2017 года тыс. рублей Неаудированные данные
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	5 589 428	5 837 050	1 944 343	1 962 007
Прочие процентные доходы	6	1 430 571	1 140 576	582 618	320 800
Процентные расходы	6	(3 000 116)	(3 349 228)	(1 036 383)	(970 809)
Чистый процентный доход		4 019 883	3 628 398	1 490 578	1 311 998
Комиссионные доходы	7	2 616 909	1 662 305	1 152 442	614 561
Комиссионные расходы	7	(231 563)	(236 436)	(109 274)	(85 614)
Чистый комиссионный доход		2 385 346	1 425 869	1 043 168	528 947
Чистый (убыток) доход по торговым операциям		(649 714)	432 064	(310 932)	20 697
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	21 709	-	6 219
Чистый доход от операций с иностранной валютой		185 572	151 129	69 934	47 949
Чистый прочий (убыток) доход		(83 237)	61 704	(43 374)	(18 878)
Операционный доход		5 857 850	5 720 873	2 249 374	1 896 932
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		(747 618)	(766 493)	(188 416)	(237 021)
Общехозяйственные и административные расходы	8	(3 589 171)	(2 977 951)	(1 293 547)	(961 738)
Операционные расходы		(4 336 789)	(3 744 444)	(1 481 963)	(1 198 759)
Прибыль от продолжающейся деятельности до налогообложения		1 521 061	1 976 429	767 411	698 173
Расход по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности		(310 167)	(381 762)	(161 542)	(135 920)
Прибыль от продолжающейся деятельности		1 210 894	1 594 667	605 869	562 253
Прекращенная деятельность					
Прибыль от прекращенной деятельности до налогообложения		-	69 221	-	-
Расход по налогу на прибыль от прекращенной деятельности		-	(13 809)	-	-
Прибыль от прекращенной деятельности		-	55 412	-	-
Прибыль за период		1 210 894	1 650 079	605 869	562 253
Прочий совокупный 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		-	(9 251)	-	13
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		-	2 587	-	(6 356)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>-</i>	<i>(6 664)</i>	<i>-</i>	<i>(6 343)</i>
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль		-	(6 664)	-	(6 343)
Общий совокупный доход за период		1 210 894	1 643 415	605 869	555 910

Председатель Правления
Давыдик Виктор Юльевич

Главный бухгалтер
Гриценко Яна Ивановна

Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должны рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2018 года

		30 сентября 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
	Пояснения	Неаудированные данные	
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	6 250 910	7 790 859
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		495 667	859 578
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	10	3 658 914	1 850 992
Активы, предназначенные для торговли (не обремененные)	11	21 988 852	14 559 598
Активы, предназначенные для торговли (обремененные)	11	8 861 762	6 128 813
Кредиты, выданные клиентам	12	49 592 037	47 763 338
Инвестиционные ценные бумаги (не обремененные)	13	-	3 144 504
Инвестиционные ценные бумаги (обремененные)	13	-	207 778
Основные средства и нематериальные активы		2 025 860	1 864 113
Прочие активы		1 770 460	1 421 463
Всего активов		94 644 462	85 591 036
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Обязательства, предназначенные для торговли	11	8 607	667
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14	67 296	1 566 407
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		15 699 779	5 868 281
Текущие счета и депозиты клиентов	15	60 337 137	60 623 668
Собственные выпущенные ценные бумаги	16	370 440	438 268
Прочие обязательства		1 238 442	1 008 720
Всего обязательств		77 721 701	69 506 011
Собственные средства			
Акционерный капитал		3 881 047	3 881 047
Собственные акции выкупленные		(309 690)	(309 690)
Резервы		542 357	542 357
Нераспределенная прибыль		12 809 047	11 971 311
Всего собственных средств		16 922 761	16 085 025
Всего обязательств и собственных средств		94 644 462	85 591 036
Забалансовые и условные обязательства	17		

29 ноября 2018

Председатель Правления
Давыдик Виктор Юльевич



Главный бухгалтер
Гриценко Яна Ивановна



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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года тыс. рублей	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года тыс. рублей
Пояснения	Неаудированные данные	Неаудированные данные
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	6 907 056	7 051 680
Проценты уплаченные	(3 016 003)	(3 455 215)
Комиссии полученные	2 632 236	1 681 507
Комиссии уплаченные	(248 836)	(253 709)
Чистый (отток)/ поступления по активам, предназначенным для торговли	(222 891)	382 949
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	113 560	122 676
Прочие поступления	7 499	241 592
Общехозяйственные и административные расходы	(3 501 825)	(3 177 526)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	363 911	(37 040)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(1 642 047)	544 788
Активы, предназначенные для торговли	(9 898 660)	5 063 147
Кредиты, выданные клиентам	(2 735 913)	(4 282 791)
Прочие активы	(448 242)	(346 334)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 798 287)	(1 574 372)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	9 826 714	(4 291 011)
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 107 251)	2 167 953
Векселя выпущенные	(38 305)	(282 489)
Прочие обязательства	116 228	379 798
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения от продолжающейся деятельности	(4 691 056)	(64 397)
Налог на прибыль уплаченный	(130 541)	(385 407)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности по продолжающейся деятельности	(4 821 597)	(449 804)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности от прекращенной деятельности	-	398 499
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(4 821 597)	(51 305)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистая продажа дочерних предприятий	-	(62 447)
Взнос в уставный капитал дочернего предприятия	(1 000)	(30 000)
Чистые поступления от выбытия инвестиционных ценных бумаг	3 254 514	1 338 086
Чистые приобретения основных средств	(280 774)	(1 129 637)
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности	2 972 740	116 002
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выкуп собственных рублевых облигаций	(60 688)	(127 315)
Чистый отток денежных средств по финансовой деятельности	(60 688)	(127 315)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(1 909 545)	(62 618)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	369 596	(172 088)
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода	7 790 859	8 226 633
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	6 250 910	7 991 927

Председатель Правления
Давыдик Виктор Юльевич

Главный бухгалтер
Гриценко Яна Ивановна

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

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

	Акционерный капитал тыс. рублей	Собственные акции выкупленные тыс. рублей	Добавочный оплаченный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке зданий тыс. рублей	Резерв изменений справедливой стоимости тыс. рублей	Нераспреде- ленная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	3 881 047	(309 690)	21 746	308 530	(735)	9 647 927	13 548 825
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)							
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	1 650 079	1 650 079
Прочий совокупный убыток (неаудированные данные)							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 1 666 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	-	-	(6 664)	-	(6 664)
Всего прочего совокупного убытка за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	(6 664)	-	(6 664)
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	(6 664)	1 650 079	1 643 415
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств (неаудированные данные)							
Продажа ранее выкупленных собственных акций (неаудированные данные)	-	309 690	-	-	-	632 992	942 682
Выкуп собственных акций у акционеров (неаудированные данные)	-	(309 690)	-	-	-	(632 992)	(942 682)
Продажа дочерней компании (неаудированные данные)	-	-	(21 746)	-	-	-	(21 746)
Всего операций с собственниками, отраженных непосредственно в составе собственных средств (неаудированные данные)	-	-	(21 746)	-	-	-	(21 746)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	3 881 047	(309 690)	-	308 530	(7 399)	11 298 006	15 170 494
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	3 881 047	(309 690)	-	542 357	-	11 971 311	16 085 025
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года, за вычетом отложенного налога в размере 93 290 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(373 158)	(373 158)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	3 881 047	(309 690)	-	542 357	-	11 598 153	15 711 867
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)							
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	1 210 894	1 210 894
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	1 210 894	1 210 894
Остаток по состоянию на 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	3 881 047	(309 690)	-	542 357	-	12 809 047	16 922 761

Председатель Исполнительного
Давыдик Виктор Юрьевич

Главный бухгалтер
Гриценко Яна Ивановна

1 Введение

Основные виды деятельности

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

- Коммерческий Банк “ЛОКО-Банк” был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью. В ноябре 2005 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 2003 году. Основными видами его деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса: Российская Федерация, город Москва, Ленинградский проспект, дом 39, строение 80. Средняя численность сотрудников на протяжении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года составляла 1 859 человека (30 сентября 2017 года: 1 607 человек).
- ООО “Концепт Лизинг”, 100% дочернее предприятие, было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в июле 2017 года. Основным видом его деятельности является осуществление операций финансового лизинга. Средняя численность сотрудников на протяжении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года составляла 5 человек.

На 30 сентября 2018 года филиальная сеть Банка насчитывала 49 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.

Группа осуществляет свою деятельность в отрасли, для которой не присущи значительные сезонные или циклические изменения операционных доходов в течение финансового года.

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Заявление о соответствии применяемым стандартам

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Группы и ее финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, а также финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Пояснение 3.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, заканчивающийся 30 сентября 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Пояснение 4.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Группы, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с 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 инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицировала финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Пояснении 3.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Группа применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Пояснении 3.

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 сентября 2018 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Классификация по усмотрению Группы и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Группа исходит из допущения, что значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания не произошло.
- Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Пояснении 5.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 9 (Пояснение 2), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Пояснения в отношении того, каким образом Группа применяет изменения в учетной политике, приведены далее.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерв под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода на основе валовой балансовой стоимости не может быть осуществлен, даже если кредитный риск по такому активу впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе «Финансовые активы и финансовые обязательства».

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы». Указанные процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, исключая затраты по сделке.

Чистый доход по торговым операциям

«Чистый доход по торговым операциям» состоит из прибылей, за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и суммы восстановления; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Анализируемая информация включает:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.

- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от определенных активов (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Группа удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Группы есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости, уменьшенной на сумму платежей в счет основной суммы долга и увеличенной на сумму начисленных, но невыплаченных процентов, без штрафных санкций. Группа определила, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. 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.

Модификация финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки. Кроме того, рефинансирование розничных кредитов на рыночных условиях, если договором предусмотрено право заемщика на погашение кредита по номинальной стоимости, уменьшенной на сумму платежей в счет основной суммы долга и увеличенной на сумму начисленных, но невыплаченных процентов, без штрафных санкций не считается модификацией условий. Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит оценку на предмет того, является ли модификация условий значительной на основе количественных и качественных факторов в следующем порядке: качественные факторы, количественные факторы, совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации)

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине

новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с измененными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Группа применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Обесценение

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Пояснение 4).

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

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

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

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика, проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Пояснение 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и другие признаки обесценения отсутствуют. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок более 90 дней.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы) Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части кредита: Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части кредита. Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой стоимостью востребованной части кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств, достаточные, чтобы погасить суммы задолженности, подлежащие списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взыскания задолженности в соответствии с политикой Группы по возмещению причитающихся сумм.

Классификация по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы

При первоначальном признании Группа по своему усмотрению классифицировала определенные финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку такая классификация устраняет или в значительной степени уменьшает учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В Пояснении 5 указаны суммы финансовых активов или финансовых обязательств в разбивке по классам, классифицированных по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Описание основания для такой классификации приведено в Пояснении, в котором раскрыта информация по соответствующим классам активов или обязательств.

Кредиты, выданные клиентам

Статья «кредиты, выданные клиентам» сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

Инвестиционные ценные бумаги

Статья «инвестиционные ценные бумаги» сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки.

Обязательства, являющиеся следствием выпуска договоров финансовой гарантии и договоров по предоставлению займов, включены в состав резервов.

Реклассификация сравнительной информации

В 2018 году Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статья «дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» представлена в составе статьи «счета и депозиты в банках и других финансовых институтах».

Влияние вышеуказанного изменения на порядок представления информации в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	444 214	(444 214)	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 406 778	444 214	1 850 992

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, следующее:

- Расходы по страховым взносам в фонд обязательного страхования вкладов, ранее отражавшиеся по статье «общехозяйственных и административных расходов», представлены в составе «чистых прочих доходов».

Влияние вышеуказанного изменения на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	<u>До</u> <u>реклассификации</u>	<u>Эффект от</u> <u>реклассификации</u>	<u>После</u> <u>реклассификации</u>
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Чистые прочие доходы	164 354	(102 650)	61 704
Общехозяйственные и административные расходы	(3 080 601)	102 650	(2 977 951)

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, следующее:

- Статья «дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» представлена в составе статьи «счета и депозиты в банках и других финансовых институтах»;

Влияние вышеуказанного изменения на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	<u>До</u> <u>реклассификации</u>	<u>Эффект от</u> <u>реклассификации</u>	<u>После</u> <u>реклассификации</u>
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств			
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(226 049)	770 837	544 788
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	770 837	(770 837)	-

Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении приведено в Пояснении 5.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статья «финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» представлена в статье «активы, предназначенные для торговли (не обремененные и обремененные)».
- Статья «инвестиции, удерживаемые до срока погашения» представлена в статье «инвестиционные ценные бумаги (не обремененные и обремененные)».

Влияние вышеуказанного изменения на порядок представления информации в консолидированном отчете о финансовом положении в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	<u>До</u> <u>реклассификации</u>	<u>Эффект от</u> <u>реклассификации</u>	<u>После</u> <u>реклассификации</u>
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 688 411	(20 688 411)	-
Активы, предназначенные для торговли (не обремененные и обремененные)	-	20 688 411	20 688 411
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3 352 282	(3 352 282)	-
Инвестиционные ценные бумаги (не обремененные и обремененные)	-	3 352 282	3 352 282

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, следующее:

- Порядок представления процентных доходов был изменен таким образом, что процентные доходы по непроизводным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены отдельно в составе статьи «прочие процентные доходы».

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	<u>До</u> <u>реклассификации</u>	<u>Эффект от</u> <u>реклассификации</u>	<u>После</u> <u>реклассификации</u>
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентный доход	6 977 626	(6 977 626)	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	5 837 050	5 837 050
Прочие процентные доходы	-	1 140 576	1 140 576

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, следующее:

- Статьи «чистая покупка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» и «чистые погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения» объединены в статью «чистые поступления от выбытия инвестиционных ценных бумаг».

Влияние вышеуказанного изменения на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	<u>До</u> <u>реклассификации</u>	<u>Эффект от</u> <u>реклассификации</u>	<u>После</u> <u>реклассификации</u>
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств			
Чистая продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	48 657	(48 657)	-
Чистые погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	1 289 429	(1 289 429)	-
Чистые поступления от выбытия инвестиционных ценных бумаг	-	1 338 086	1 338 086

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам.

Кредитный риск – суммы, связанные с ожидаемыми кредитными убытками.

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Пояснении 3.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску с момента первоначального признания. Критерии оценки значительного повышения кредитного риска включают:

- наличие непрерывной просроченной задолженности сроком от 30 до 90 дней;
- изменение рейтинга на одну/две ступени в сторону ухудшения.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Для корпоративных заемщиков Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска для корпоративных заемщиков определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Для заемщиков сегмента малый и средний бизнес и розничных заемщиков каждая позиция, подверженная кредитному риску маркируется в зависимости от дней непрерывной просрочки, которые используются для прогнозирования риска дефолта на основе коллективной оценки.

Для финансовых инструментов, таких как межбанковские кредиты, сделки обратного РЕПО и ценные бумаги, существенное увеличение кредитного риска характеризуется следующими факторами: ухудшение кредитного качества финансового инструмента, снижение внешнего рейтинга с момента принятия инструмента на позицию Банка несколькими рейтинговыми агентствами по дифференцированной шкале (не обусловленное негативным изменением суверенного кредитного рейтинга), а также проблемы связанные с управлением и рыночными факторами, которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных, по результатам которого возможен пересмотр уровня кредитного риска (в т.ч. пересмотр рейтинга при индивидуальной оценке риска):

- информации, полученной в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- данных кредитных рейтинговых агентств, публикаций в прессе, информации об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- котировок облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- фактических и ожидаемых значительных изменений в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности;
- информации о платежах, включая информацию о статусе и длительности просроченной задолженности;
- пересмотр условий кредитных соглашений (реструктуризация задолженности).

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными для корпоративных заемщиков при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Количество дней непрерывной просрочки является основным исходным параметром для заемщиков сегмента малого и среднего бизнеса и розничных заемщиков при создании временной структуры вероятности дефолта. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от типа продукта и заемщика, даты выдачи ссуды.

Группа использует для корпоративных заемщиков модели ожидаемых кредитных убытков, основанные как на экспертных оценках, так и на статистических данных, и миграционные модели для заемщиков сегмента малый и средний бизнес и розничных заемщиков для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта заемщиков Группы или для розничного портфеля изменениями уровней дефолта банковской системы РФ и изменениями ключевых макроэкономических факторов на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, является ВВП, для розничного кредитного портфеля – реальные располагаемые доходы населения.

Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Затем Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска

Критерии при проведении оценки на предмет значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Группа считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Группой, установлено, что показатель вероятности дефолта, выраженный в рейтинге ссуды понизился на одну/две ступени с момента первоначального признания. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Группа может заключить, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 и менее 90 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Группа осуществляет проверку на предмет эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска, посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (стадия 2).

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и отражено признание в учете нового кредита с пересмотренными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Пояснении 3.

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерения пересмотреть условия кредитных соглашений могут являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Пояснение 3) имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случаях, которые включают:

- задолженность заемщика по любому из обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней;
- банкротство заемщика;
- реструктуризация задолженности в силу финансовых затруднений;
- присвоение «дефолтного» рейтинга по внутренней модели, либо внешними рейтинговыми агентствами (где применимо).

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- качественные – например (описанные выше);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными

убытками. В качестве ключевых факторов определены прогнозы ВВП и реальные располагаемые доходы населения. За основу взяты базовый и консервативный прогнозы изменения.

Прогнозные значения ключевых факторов, соответствующих базовому сценарию, использованные по состоянию на 30 сентября 2018 года, включают следующие значения для Российской Федерации за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2018 года и 2019 года.

	2018 год	2019 год
Прирост ВВП	Годовой прирост на 2,10%	Годовой прирост на 2,20%
Реальные располагаемые доходы населения (к соотв. месяцу прошлого года)	Годовой прирост на 2,30%	Годовой прирост на 1,10%

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 4-7 лет.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

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

Данные показатели, как правило, получают из статистических/экспертных/миграционных моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических/экспертных рейтинговых/миграционных моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические/экспертные/миграционные модели основаны на внешних и внутренних данных, имеющихся у Группы, включающих как количественные, так и качественные факторы. В случае наличия у контрагентов-юридических лиц присвоенных кредитных рейтингов от рейтинговых агентств, Группа использует оценки показателей PD рассчитанные с учетом присвоенных рейтингов. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустившим дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, временной диапазон получения денежных средств. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования. В случае наличия у контрагентов-юридических лиц присвоенных кредитных рейтингов от рейтинговых агентств, Группа использует оценки показателей LGD рассчитанные рейтинговыми агентствами.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для безусловных обязательств по предоставлению займов (неиспользованный лимит по кредитным картам) и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать договор обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;

- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

5 Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Пояснения	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	9	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	7 790 859	7 790 844
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	859 578	859 578
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	10	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 850 992	1 850 790
Активы, предназначенные для торговли, переданные в залог	11	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 128 813	6 128 813
Активы, предназначенные для торговли, не переданные в залог	11	Удерживаемые до срока погашения	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	247 972	295 079
Активы, предназначенные для торговли, не переданные в залог	11	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 559 598	14 559 598
Кредиты, выданные клиентам	12	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	47 763 338	47 253 845
Инвестиционные ценные бумаги – долговые	13	Удерживаемые до срока погашения	По амортизированной стоимости	3 104 310	3 100 465
Прочие активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	128 889	128 889
Всего финансовых активов				82 434 349	81 967 901
Финансовые обязательства					
Обязательства, предназначенные для торговли	11	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	667	667
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 566 407	1 566 407
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	5 868 281	5 868 281
Текущие счета и депозиты клиентов	15	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	60 623 668	60 623 668
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	438 268	438 268
Прочие финансовые обязательства		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	480 427	480 427
Всего финансовых обязательств				68 977 718	68 977 718

Учетная политика Группы в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Пояснении 3. Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше.

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)

Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

Некоторые долговые ценные бумаги были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток вследствие того, что Группа осуществляет управление данным портфелем с целью максимизации денежных потоков посредством продажи.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы				
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Денежные и приравненные к ним средства:				
Входящий остаток	7 790 859	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(15)	-
Исходящий остаток	-	-	-	7 790 844
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах:				
Входящий остаток	2 710 570	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(202)	-
Исходящий остаток	-	-	-	2 710 368
Кредиты, выданные клиентам:				
Входящий остаток	47 763 338	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(509 493)	-
Исходящий остаток	-	-	-	47 253 845
Инвестиционные ценные бумаги:				
Входящий остаток	3 352 282	-	-	-
В категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(247 972)	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(3 845)	-
Исходящий остаток	-	-	-	3 100 465
Прочие активы	128 889	-	-	128 889
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	61 745 938	(247 972)	(513 555)	60 984 411
<i>Справедливая стоимость через прибыль или убыток</i>				
Активы, предназначенные для торговли, не переданные в залог	14 559 598	247 972	47 107	14 854 677
Активы, предназначенные для торговли, переданные в залог	6 128 813	-	-	6 128 813
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 688 411	247 972	47 107	20 983 490

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

В следующей таблице приведены данные о влиянии, за вычетом налога, перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль. Влияния на другие компоненты собственного капитала нет.

тыс. рублей	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	11 971 311
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(373 158)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	11 598 153

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящих величин резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам, в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Оценочный резерв под обесценение и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклас- сификация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Кредиты и дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, согласно МСФО (IAS) 39/финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает денежные и приравненные к ним средства, кредиты, выданные банкам, и кредиты, выданные клиентам и финансовые гарантии)	3 098 292	-	461 711	3 560 003
Всего оцениваемые по амортизированной стоимости	3 098 292	-	461 711	3 560 003

6 Процентный доход и расход

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2017 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2018 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2017 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Кредиты, выданные клиентам	5 330 738	5 501 967	1 869 585	1 853 101
Инвестиционные ценные бумаги	99 698	207 298	-	64 579
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	77 617	127 785	35 484	44 327
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	81 375	-	39 274	-
	5 589 428	5 837 050	1 944 343	1 962 007

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2017 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2018 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2017 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные
Прочие процентные доходы				
Активы, предназначенные для торговли	1 430 571	1 140 576	582 618	320 800
	1 430 571	1 140 576	582 618	320 800
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	2 582 617	2 844 545	796 459	911 326
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	379 772	92 685	249 897	14 526
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	30 663	152 388	1 563	41 981
Собственные выпущенные ценные бумаги	7 064	259 610	(11 536)	2 976
	3 000 116	3 349 228	1 036 383	970 809

7 Комиссионный доход и расход

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2017 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2018 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2017 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные
Комиссионные доходы				
Комиссионное вознаграждение за выполнение функций страхового агента	1 531 802	844 330	743 976	333 066
Расчетные операции	795 888	463 224	293 248	154 405
Документарные операции и банковские гарантии	197 490	242 157	82 653	90 685
Кассовое обслуживание клиентов	42 584	49 898	14 992	18 347
Операции с иностранной валютой	21 588	23 589	8 956	7 701
Прочие	27 557	39 107	8 617	10 357
	2 616 909	1 662 305	1 152 442	614 561
Комиссионные расходы				
Брокерские операции	138 297	148 885	66 411	56 749
Расчетные операции	54 270	56 736	20 257	20 935
Документарные операции и банковские гарантии	9 576	15 550	2 005	3 386
Кассовое обслуживание клиентов	4 567	4 203	1 739	1 816
Прочие	24 853	11 062	18 862	2 728
	231 563	236 436	109 274	85 614

8 Общехозяйственные и административные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
	тыс. рублей Неаудирован- ные данные	тыс. рублей Неаудирован- ные данные	тыс. рублей Неаудирован- ные данные	тыс. рублей Неаудирован- ные данные
Вознаграждения сотрудников	2 053 757	1 809 346	606 069	570 329
Реклама и маркетинг	590 427	423 804	334 489	148 479
Арендная плата	195 003	197 372	65 401	68 758
Налоги, отличные от налога на прибыль	188 443	140 345	86 378	49 677
Информационные и телекоммуникационные услуги	154 492	127 503	63 866	42 119
Амортизация и износ	117 914	63 339	39 161	24 501
Ремонт и эксплуатация	46 646	40 001	17 123	14 200
Охрана	19 625	29 523	7 249	11 529
Профессиональные услуги	25 336	23 481	14 050	9 448
Канцелярские расходы	21 926	21 343	9 108	9 085
Страхование	16 030	8 726	4 746	3 434
Прочие	159 572	93 168	45 907	10 179
	3 589 171	2 977 951	1 293 547	961 738

9 Денежные и приравненные к ним средства

	30 сентября 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные		31 декабря 2017 года тыс. рублей
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	
Касса	2 028 994	2 028 994	2 439 726
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	2 082 592	2 082 592	2 344 968
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах			
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР			
С кредитным рейтингом от А- до А+	1 149 378	1 149 378	-
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	274 602	274 602	-
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	42 206	42 206	-
	1 466 186	1 466 186	1 891 426
- 30 крупнейших российских банков			
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	37	37	-
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	16	16	-
С кредитным рейтингом от В- до В+	19	19	-
	72	72	101 925

	30 сентября 2018 года тыс. рублей		31 декабря 2017 года тыс. рублей
	Неаудированные данные		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	
- Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР			
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	250 157	250 157	-
	250 157	250 157	574 176
- Прочие российские банки и биржи			
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	417 058	417 058	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	111	111	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	128	128	-
С кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	12	12	-
	417 309	417 309	433 746
- Прочие иностранные банки и российские дочерние предприятия иностранных банков			
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5 604	5 604	-
	5 604	5 604	4 892
Всего денежных средств и приравненных к ним средств до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 250 914	6 250 914	7 790 859
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4)	(4)	-
Всего денежных средств и приравненных к ним средств после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 250 910	6 250 910	7 790 859

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

В таблице выше не приведена информация о рейтингах контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года, ее отсутствие не означает отсутствие рейтинга.

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

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

На 30 сентября 2018 года Банк имеет четырех контрагентов (31 декабря 2017 года: четыре контрагента), остатки на ностро счетах у которых превысили 10% от ностро счетов в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по состоянию на 30 сентября 2018 года составил 1 765 111 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 2 106 273 тыс. рублей).

10 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 сентября 2018 года тыс. рублей		31 декабря 2017 года тыс. рублей
	Неаудированные данные		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	
Счета и депозиты			
- 30 крупнейших российских банков	-	-	1 250 493
- Прочие российские банки			
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 594 862	3 594 862	544 247

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)

Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

	30 сентября 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные		31 декабря 2017 года тыс. рублей
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР			-
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	64 056	64 056	-
- Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	-	-	56 252
	3 658 918	3 658 918	1 850 992
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 658 918	3 658 918	1 850 992
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4)	(4)	-
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 658 914	3 658 914	1 850 992

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

В таблице выше не приведена информация о рейтингах контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года, ее отсутствие не означает отсутствия рейтинга.

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах не просрочены и не являются кредитно-обесцененными.

11 Активы, предназначенные для торговли

	30 сентября 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2017 года 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	746 937	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	590 066	3 249 839
Муниципальные облигации	-	319 229
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	1 337 003	3 569 068
- Облигации Центрального Банка Российской Федерации	4 363 586	-
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от А- до А+	205 340	-
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 492 893	791 131
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 956 449	3 686 694
С кредитным рейтингом от B- до B+	3 407 522	5 074 677
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	811 682	1 438 028
Всего корпоративных облигаций	9 873 886	10 990 530
Клиринговые сертификаты участия		
- Облигации Центрального Банка Российской Федерации	6 410 909	-
	6 410 909	-

	30 сентября 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	3 468	-
	21 988 852	14 559 598
<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)	1 563 294	3 351 476
Муниципальные облигации	-	508 386
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	1 563 294	3 859 862
- Облигации Центрального Банка Российской Федерации	7 298 468	-
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	923 255
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	581 211
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	764 485
Всего корпоративных облигаций	-	2 268 951
	8 861 762	6 128 813
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	30 850 614	20 688 411

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2018 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ, составили 28 464 364 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 14 831 003 тыс. рублей).

	30 сентября 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	8 607	667

12 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий	4 551 242	6 229 782
Кредиты средним предприятиям	2 303 128	5 409 086
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий	1 268 459	2 394 659
Кредиты малым предприятиям	2 104 676	2 431 769
Всего коммерческих кредитов	10 227 505	16 465 296
Кредиты, выданные физическим лицам	42 586 540	34 396 334
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	52 814 045	50 861 630
Резерв под обесценение	(3 222 008)	(3 098 292)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	49 592 037	47 763 338

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 и 2017 годов.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные
Остаток на 1 января 2018 и 2017 года МСФО (IAS) 39	3 098 292	2 988 294
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	457 651	-
Чистое изменение резерва под обесценение	201 477	702 722
Чистое изменение резерва под обесценение по прекращенной деятельности	-	185
Чистое создание резерва под обесценение	510 824	-
Списания	(1 046 236)	(392 795)
Сумма резерва по состоянию на конец года	3 222 008	3 298 406

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью “Кредиты, выданные клиентам”. По состоянию на 30 сентября 2018 и 31 декабря 2017 года совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, могут быть представлены следующим образом.

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)

Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

	30 сентября 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	113 231	132 879
Незаработанный финансовый доход	(20 279)	(23 223)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	92 952	109 656
Резерв под обесценение	(1 448)	(1 844)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	91 504	107 812

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 30 сентября 2018 года. Сравнительные данные на 31 декабря 2017 года не пересчитаны в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а представлены в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	30 сентября 2018 года			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	Всего тыс. рублей Неаудированные данные
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий				
Стандартные	3 177 247	-	-	3 177 247
Под наблюдением	-	1 122 748	-	1 122 748
Невозвратные	-	-	251 247	251 247
Всего кредитов верхнему сегменту средних предприятий	3 177 247	1 122 748	251 247	4 551 242
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов верхнему сегменту средних предприятий	(7 940)	(3 143)	(251 247)	(262 330)
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 169 307	1 119 605	-	4 288 912
Кредиты средним предприятиям				
Стандартные	582 582	-	-	582 582
Под наблюдением	-	31 675	-	31 675
Ниже стандартного	-	-	627 881	627 881
Проблемные	-	-	596 838	596 838
Невозвратные	-	-	464 152	464 152
Всего кредитов средним предприятиям	582 582	31 675	1 688 871	2 303 128
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов средним предприятиям	(2 070)	(695)	(611 245)	(614 010)
Кредиты средним предприятиям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	580 512	30 980	1 077 626	1 689 118

	30 сентября 2018 года			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	Всего тыс. рублей Неаудированные данные
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий				
Стандартные	919 174	-	-	919 174
Проблемные	-	-	130 346	130 346
Невозвратные	-	-	218 939	218 939
Всего кредитов нижнему сегменту средних предприятий	919 174	-	349 285	1 268 459
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов нижнего сегмента средних предприятий	(7 030)	-	(200 026)	(207 056)
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	912 144	-	149 259	1 061 403
Кредиты малым предприятиям				
Стандартные	1 889 107	-	-	1 889 107
Под наблюдением	-	11 358	-	11 358
Проблемные	-	-	61 985	61 985
Невозвратные	-	-	142 226	142 226
Всего кредитов малым предприятиям	1 889 107	11 358	204 211	2 104 676
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов малым предприятиям	(63 501)	(854)	(168 167)	(232 522)
Кредиты малым предприятиям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 825 606	10 504	36 044	1 872 154
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты				
Непросроченные кредиты	29 803 127	68 788	-	29 871 915
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	442 049	3 348	-	445 397
Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	232 379	-	232 379
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	1 571	175 659	177 230
Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	230 799	230 799

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

	30 сентября 2018 года			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обеспеченными тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обеспеченными тыс. рублей Неаудированные данные	Всего тыс. рублей Неаудированные данные
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	-	-	415 676	415 676
Всего потребительских кредитов	30 245 176	306 086	822 134	31 373 396
Автокредиты				
Непросроченные кредиты	8 422 740	9 449	-	8 432 189
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	163 718	857	-	164 575
Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	84 960	-	84 960
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	684	57 651	58 335
Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	102 847	102 847
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	-	-	448 689	448 689
Всего автокредитов	8 586 458	95 950	609 187	9 291 595
Кредиты под залог недвижимости				
Непросроченные кредиты	1 153 139	-	-	1 153 139
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	32 954	-	-	32 954
Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	9 812	-	9 812
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	-	-	11 858	11 858
Всего кредитов под залог недвижимости	1 186 093	9 812	11 858	1 207 763
Прочие розничные кредиты				
Непросроченные кредиты	647 261	-	-	647 261
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	11 873	-	-	11 873
Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	5 341	-	5 341
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	7 816	7 816
Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	15 328	15 328
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	-	-	26 167	26 167
Всего прочих розничных кредитов	659 134	5 341	49 311	713 786
Всего кредитов, выданных физическим лицам	40 676 861	417 189	1 492 490	42 586 540

	30 сентября 2018 года			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обеспеченными тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обеспеченными тыс. рублей Неаудированные данные	Всего тыс. рублей Неаудированные данные
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов, выданных физическим лицам	(387 969)	(141 862)	(1 376 259)	(1 906 090)
Кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	40 288 892	275 327	116 231	40 680 450
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	46 776 462	1 436 416	1 379 159	49 592 037

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлен анализ изменения величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года.

	Кредиты верхнему сегменту средних предприятий тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты средним предприятиям тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты нижнему сегменту средних предприятий тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты малым предприятиям тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты, физическим лицам тыс. рублей Неаудированные данные	Всего тыс. рублей Неаудированные данные
Остаток на 1 января 2018 МСФО (IAS) 39	407 396	812 218	127 610	217 135	1 533 933	3 098 292
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	(48 698)	109 652	37 502	37 767	321 428	457 651
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(13 608)	(143 073)	38 300	14 286	305 572	201 477
Чистое создание оценочного резерва под убытки	256 120	3 056	25 642	16 087	209 919	510 824
Списания	(338 880)	(167 843)	(21 998)	(52 753)	(464 762)	(1 046 236)
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	262 330	614 010	207 056	232 522	1 906 090	3 222 008

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года. Данные рассчитаны и представлены в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	Кредиты верхнему сегменту средних предприятий тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты средним предприятиям тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты нижнему сегменту средних предприятий тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты малым предприятиям тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты, физическим лицам тыс. рублей Неаудированные данные	Всего тыс. рублей Неаудированные данные
Сумма резерва по состоянию на начало периода	540 246	661 660	148 388	229 185	1 408 815	2 988 294
Чистое (восстановление)/создание	(20 570)	256 811	74 439	24 172	367 870	702 722
Чистое (восстановление)/создание по прекращенной деятельности	(26)	234	(23)	-	-	185
Списания	-	(80 259)	(54 068)	(33 373)	(225 095)	(392 795)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	519 650	838 446	168 736	219 984	1 551 590	3 298 406

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	30 сентября 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Неаудированные данные			
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Кредиты, выданные физическим лицам	42 586 540	80,6	34 396 334	67,6
Кредиты МСБ				
Строительство	2 191 408	4,1	2 547 260	5,0
Сдача недвижимости в аренду	1 648 057	3,1	3 328 542	6,5
Строительно - монтажные работы в секторе коммерческой и жилой недвижимости	1 239 039	2,3	535 473	1,1
Информационные услуги	1 013 491	1,9	1 519 073	3,0
Торговля автомобилями, шинами и автозапчастями	477 643	0,9	1 084 775	2,1
Торговля продуктами питания и напитками	365 300	0,7	617 407	1,2
Предоставление в аренду автотранспорта и оборудования	324 403	0,6	65 070	0,1
Ресторанный, гостиничный бизнес и развлекательные услуги	303 740	0,6	736 578	1,4
Транспорт	277 477	0,5	536 434	1,1
Производство строительных и отделочных материалов	246 634	0,5	444 320	0,9
Производство и торговля лакокрасочными материалами	213 073	0,4	132 079	0,3
Торговля строительными и отделочными материалами	208 656	0,4	383 864	0,8
Выполнение работ, услуг, производство оборудования для ОАО "РЖД"	190 673	0,4	403 740	0,8
Производство продуктов питания	147 689	0,3	634 332	1,2
Торговля металлом и металлопрокатом	120 604	0,2	109 117	0,2
Производство и торговля продукцией химической промышленности	114 640	0,2	294 054	0,6
Производство и торговля инструментами и оборудованием	110 864	0,2	254 287	0,5
Торговля электроникой и бытовой техникой	109 400	0,2	444 745	0,9
Промышленный инжиниринг	90 890	0,2	478 818	0,9
Торговля хозяйственными товарами, бытовой химией, косметикой и средствами личной гигиены	41 379	0,1	88 846	0,2
Производство и торговля текстильной продукцией	36 473	0,1	95 020	0,2
Торговля медицинскими препаратами	33 972	0,1	36 363	0,1
Услуги поддержания санитарных и клининговых норм на транспорте	7 777	-	65 916	0,1
Инвестиционная деятельность в области недвижимости	-	-	269 533	0,5
Добыча рудных ископаемых	-	-	214 695	0,4
Прочие	714 223	1,4	1 144 955	2,3
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	52 814 045	100,0	50 861 630	100,0
Резерв под обесценение	(3 222 008)		(3 098 292)	
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	49 592 037		47 763 338	

Анализ кредитов по географическим регионам

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

	30 сентября 2018 года Неаудированные данные		31 декабря 2017 года	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Центральный регион Российской Федерации	26 305 952	49,8	28 908 169	56,8
Поволжский регион Российской Федерации	8 885 025	16,8	7 930 117	15,6
Северо-Западный регион Российской Федерации	7 449 815	14,1	5 658 790	11,1
Южный регион Российской Федерации	4 662 444	8,8	3 862 944	7,6
Уральский регион Российской Федерации	3 150 458	6,0	2 485 683	4,9
Сибирский регион Российской Федерации	2 360 351	4,5	2 015 927	4,0
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	52 814 045	100,0	50 861 630	100,0
Резерв под обесценение	(3 222 008)		(3 098 292)	
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	49 592 037		47 763 338	

Продажа кредитов

В 2016 году и первом полугодии 2017 года Группа продала АО «АИЖК» кредиты под залог недвижимости в соответствии с условиями программ рефинансирования кредитов указанной организации. По состоянию на 30 сентября 2018 года Группа не имеет обязательств по их выкупу (31 декабря 2017 года: 139 354 тыс. рублей).

13 Инвестиционные ценные бумаги

	30 сентября 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные		31 декабря 2017 года тыс. рублей
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>			
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью			
- Корпоративные облигации			
С кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	-	-	1 059 484
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-	2 085 020
Всего корпоративных облигаций	-	-	3 144 504
	-	-	3 144 504

	30 сентября 2018 года		31 декабря 2017 года тыс. рублей
	тыс. рублей		
	Неаудированные данные		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”			
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью			
- Корпоративные облигации			
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-	207 778
Всего корпоративных облигаций	-	-	207 778
Всего инвестиционных ценных бумаг до вычета			
оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	3 352 282
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Всего инвестиционных ценных бумаг за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	3 352 282

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P, Fitch или Moody's. Сравнительные данные рассчитаны и представлены в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Инвестиционные ценные бумаги на 31 декабря 2017 года не просрочены и не обесценены.

В 2018 году Группа продала портфель инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости. Причинами послужили ожидания введения, либо вступление в силу международных санкций.

14 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
	Неаудированные данные тыс. рублей	тыс. рублей
Срочные депозиты банков	64 475	1 553 269
Счета типа “Лоро”	2 821	13 138
	67 296	1 566 407

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 30 сентября 2018 и 2017 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.

	30 сентября 2018 года Неаудированные данные тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Международный инвестиционный банк	-	1 124 361
АО “Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства”	64 475	428 907
	64 475	1 553 268

15 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2018 года Неаудированные данные тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Юридические лица	7 788 290	7 874 794
Физические лица	5 132 346	5 307 005
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	12 920 636	13 181 799
Срочные депозиты		
Юридические лица	4 842 198	5 776 679
Физические лица	42 574 303	41 665 190
Всего срочных депозитов	47 416 501	47 441 869
	60 337 137	60 623 668

Заблокированные счета

По состоянию на 30 сентября 2018 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 1 039 627 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 755 144 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года 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.

16 Собственные выпущенные ценные бумаги

	30 сентября 2018 года Неаудированные данные тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Векселя	370 440	378 369
Выпущенные облигации (рублевые)	-	59 899
	370 440	438 268

17 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.

	30 сентября 2018 года Неаудированные данные тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2 627 736	2 095 658
Гарантии и аккредитивы	13 434 806	13 657 981
	16 062 542	15 753 639

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.

18 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.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	2017 года тыс. рублей Неаудированные данные
Члены Совета Директоров (краткосрочное вознаграждение)	69 053	63 818
Члены Совета Директоров (долгосрочное вознаграждение)	2 309	1 854
Члены Правления (краткосрочное вознаграждение)	109 380	104 852
Члены Правления (долгосрочное вознаграждение)	14 982	13 925
	195 724	184 449

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 сентября 2018 года Неаудированные данные		31 декабря 2017 года	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	13 106	14,1%	13 308	14,1%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	46 662	1,7%	51 946	4,5%

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 и 2017 годов могут быть представлены следующим образом.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 399	1 812
Процентные расходы	(712)	(773)
Комиссионные доходы	209	370
Комиссионные расходы	(367)	(270)

Операции с акционерами и прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 сентября 2018 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, по операциям с акционерами, ассоциированными предприятиями и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Ассоциированные предприятия		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Неаудированные данные							
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении							
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	169	19,5%	-	-	1 232	17,4%	1 401
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	48 368	-	-	-	48 368
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	67 155	4,3%	93 038	-	110 697	6,6%	270 890
		Акционеры	Ассоциированные предприятия	Прочие связанные стороны			Всего
Неаудированные данные		тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей			тыс. рублей
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			51	12		479	542
Процентные расходы			(5 936)	-		(4 947)	(10 883)
Комиссионные доходы			8 983	34 850		8 129	51 962
Комиссионные расходы			(109)	(239)		(28)	(376)

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

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

	Акционеры		Ассоциированные предприятия		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Неаудированные данные							
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		283	11 985		1 799		14 067
Процентные расходы		(9 059)	-		(8 540)		(17 599)
Комиссионные доходы		492	3 970		722		5 184
Комиссионные расходы		(58)	(158)		(28)		(244)

19 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	30 сентября 2018 года Неаудированные данные		31 декабря 2017 года		Уровень	Метод оценки
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость		
Кредиты, выданные клиентам	49 592 037	49 101 163	47 763 338	47 680 608	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	3 352 282	3 632 698	Уровень 1	
Депозиты клиентов	47 416 501	47 542 544	47 441 869	47 465 717	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки
Выпущенные облигации (рублевые)	-	-	59 899	71 595	Уровень 1	

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

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

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

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

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

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

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на конец 30 сентября 2018 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:

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

тыс. рублей Неаудированные данные	Уровень 1	Уровень 2	Метод оценки, используемый для Уровня 2
Активы, предназначенные для торговли	30 847 146	-	-
Производные финансовые инструменты – активы		3 468	Дисконтированные денежные потоки
	30 847 146	3 468	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	8 607	Дисконтированные денежные потоки
	-	8 607	

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

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



Прошнуровано, сброшюровано, пронумеровано и
скреплено печатью *51 (пятидесяти)* листов

