

КБ “ЛОКО-БАНК” (АО)

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
по состоянию на 30 сентября 2017 года
и за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2017 года

Содержание

Акционеры и руководство Банка по состоянию на 30 сентября 2017 года	3
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	8
1 Введение	8
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	8
3 Основные положения учетной политики.....	9
4 Реклассификация сравнительной информации	9
5 Процентный доход и расход	10
6 Комиссионный доход и расход	11
7 Общехозяйственные и административные расходы	12
8 Денежные и приравненные к ним средства	12
9 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13
10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13
11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	15
12 Кредиты, выданные клиентам.....	15
13 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	20
14 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	21
15 Текущие счета и депозиты клиентов.....	21
16 Собственные выпущенные ценные бумаги	22
17 Анализ по сегментам	22
18 Условные обязательства кредитного характера	25
19 Операции со связанными сторонами.....	26
20 Справедливая стоимость финансовых инструментов и их классификация.....	28
21 Продажа дочерних предприятий	30

Акционеры и руководство Банка

Акционеры

	30 сентября 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Неаудированные данные			
	Доля участия %	Количество голосов %	Доля участия %	Количество голосов %
Станислав Иосифович Богуславский	19,990%	19,990%	19,990%	19,990%
Михаил Данилович Рабинович	13,300%	13,300%	13,300%	13,300%
Ист Кэпитал Файнэншиэлс Фанд АБ	9,999%	9,999%	9,999%	9,999%
Собственные акции выкупленные	9,990%	9,990%	9,990%	9,990%
Нина Викторовна Обухова	9,884%	9,884%	-	-
Владимир Юльянович Давыдик	8,706%	8,706%	19,990%	19,990%
Андрей Владимирович Северилов	8,254%	8,254%	8,770%	8,770%
Яна Станиславовна Богуславская	7,800%	7,800%	4,300%	4,300%
Татьяна Юрьевна Ельскене	5,356%	5,356%	6,623%	6,623%
Вениамин Моисеевич Межибовский	4,000%	4,000%	4,100%	4,100%
Юлия Владимировна Заморова	1,971%	1,971%	2,938%	2,938%
Александр Алексеевич Минеев	0,750%	0,750%	-	-
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Совет Директоров по состоянию на 30 сентября 2017 года

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

Правление по состоянию на 30 сентября 2017 года

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

Подписано и разрешено к выпуску в соответствии с решением Председателя Правления 28 ноября 2017 года.

	Пояснения	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	2016 года тыс. рублей Неаудированные данные
Процентные доходы	5	6 977 626	8 507 248	2 282 807	2 685 623
Процентные расходы	5	(3 349 228)	(5 098 990)	(970 809)	(1 436 445)
Чистый процентный доход		3 628 398	3 408 258	1 311 998	1 249 178
Комиссионные доходы	6	1 662 305	1 299 513	614 561	510 400
Комиссионные расходы	6	(236 436)	(242 353)	(85 614)	(97 003)
Чистый комиссионный доход		1 425 869	1 057 160	528 947	413 397
Чистый доход (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		432 064	485 732	20 697	36 598
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		21 709	36 004	6 219	33 838
Чистый доход (убыток) от операций с иностранной валютой		151 129	41 041	47 949	73 617
Чистые прочие доходы		164 354	219 507	32 492	108 354
Операционный доход		5 823 523	5 247 702	1 948 302	1 914 982
Резерв под обесценение		(766 493)	(541 729)	(237 021)	(228 865)
Общехозяйственные и административные расходы	7	(3 080 601)	(2 622 461)	(1 013 108)	(842 030)
Операционные расходы		(3 847 094)	(3 164 190)	(1 250 129)	(1 070 895)
Прибыль от продолжающейся деятельности до налогообложения		1 976 429	2 083 512	698 173	844 087
Расход по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности		(381 762)	(369 239)	(135 920)	(153 313)
Прибыль от продолжающейся деятельности		1 594 667	1 714 273	562 253	690 774
Прекращенная деятельность					
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения		69 221	(53 229)	-	8 034
Расход по налогу на прибыль от прекращенной деятельности		(13 809)	14 865	-	(1 882)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		55 412	(38 364)	-	6 152
Прибыль за период		1 650 079	1 675 909	562 253	696 926
Прочий совокупный (убыток) доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:					
- чистое изменение справедливой стоимости		(9 251)	(7 904)	13	(9 043)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		2 587	9 790	(6 356)	9 383
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(6 664)</i>	<i>1 886</i>	<i>(6 343)</i>	<i>340</i>
Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль		(6 664)	1 886	(6 343)	340
Общий совокупный доход за период		1 643 415	1 677 795	555 910	697 266

Председатель Правления
Давыдик Виктор Юльянович



Главный бухгалтер
Гриценко Яна Николаевна



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 2017 года

		30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
	Пояснения	Неаудированные данные	
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	8	7 991 927	8 226 633
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		468 460	431 420
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9	206 694	47 688
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	15 167 580	20 142 050
- Находящиеся в залоге		1 847 327	6 000 579
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"		-	771 671
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	83 682
Кредиты, выданные клиентам	12	46 343 282	43 587 668
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	13	3 363 638	4 983 590
- Находящиеся в залоге		627 127	691 249
Основные средства и нематериальные активы		1 582 897	436 370
Прочие активы		1 447 806	910 745
Всего активов		76 572 284	79 621 517
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	482	257
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14	2 238 353	3 921 067
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		2 303 803	6 597 567
Текущие счета и депозиты клиентов	15	55 422 913	53 995 848
Собственные выпущенные ценные бумаги	16	287 390	769 700
Прочие обязательства		1 148 849	788 253
Всего обязательств		61 401 790	66 072 692
Собственные средства			
Акционерный капитал		3 881 047	3 881 047
Собственные акции выкупленные		(309 690)	(309 690)
Добавочный оплаченный капитал		-	21 746
Резерв по переоценке зданий		308 530	308 530
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(7 399)	(735)
Нераспределенная прибыль		11 298 006	9 647 927
Всего собственных средств		15 170 494	13 548 825
Всего обязательств и собственных средств		76 572 284	79 621 517
Забалансовые и условные обязательства	18		

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.

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за девять месяцев,
 закончившихся 30 сентября 2017 года

		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года тыс. рублей	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей
Поясне- ния		Неаудированные данные	Неаудированные данные
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		7 051 680	8 504 081
Проценты уплаченные		(3 455 215)	(5 620 438)
Комиссии полученные		1 681 507	1 298 717
Комиссии уплаченные		(253 709)	(212 792)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		382 949	884 807
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		122 676	113 384
Прочие поступления		241 592	202 855
Общехозяйственные и административные расходы		(3 177 526)	(2 598 127)
Уменьшение (увеличение) операционных активов			
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		(37 040)	(84 308)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		(226 049)	1 332 778
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		5 063 147	8 639 416
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"		770 837	(396 655)
Кредиты, выданные клиентам		(4 282 791)	2 529 460
Прочие активы		(346 334)	(315 762)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(1 574 372)	(636 436)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		(4 291 011)	(11 842 493)
Текущие счета и депозиты клиентов		2 167 953	(840 021)
Векселя выпущенные		(282 489)	(335 271)
Прочие обязательства		379 798	(625 064)
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения от продолжающейся деятельности		(64 397)	(1 869)
Налог на прибыль уплаченный		(385 407)	(373 269)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности по продолжающейся деятельности		(449 804)	(375 138)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности от прекращенной деятельности	4, 21	398 499	11 926
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(51 305)	(363 212)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистая продажа дочерних предприятий	21	(62 447)	-
Взнос в уставный капитал дочернего предприятия		(30 000)	-
Чистая продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		48 657	69 566
Чистые погашения (покупка) инвестиций, удерживаемых до срока погашения		1 289 429	(775 750)
Чистые приобретения основных средств		(1 129 637)	(7 075)
Чистое поступление (отток) денежных средств по инвестиционной деятельности		116 002	(713 259)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выкуп собственных акций у акционеров		-	(1 411 406)
Выкуп собственных рублевых облигаций		(127 315)	(3 983 697)
Поступления от выпуска рублевых облигаций		-	673 058
Чистый отток денежных средств по финансовой деятельности		(127 315)	(4 722 045)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(62 618)	(5 798 516)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(172 088)	(634 272)
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода		8 226 633	14 913 927
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода		7 991 927	8 481 139

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.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

	Акционерный капитал тыс. рублей	Собственные акции выкупленные тыс. рублей	Добавочный оплаченный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке зданий тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	3 881 047	-	67 476	306 174	(1 697)	9 422 786	13 675 786
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	1 675 909	1 675 909
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	1 675 909	1 675 909
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 472 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 886	-	1 886
Всего прочего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 886	-	1 886
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 886	1 675 909	1 677 795
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	-
Выкуп собственных акций у акционеров (неаудированные данные)	-	(309 690)	-	-	-	(1 101 716)	(1 411 406)
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(669 227)	(669 227)
Всего операций с собственниками, отраженных непосредственно в составе собственных средств (неаудированные данные)	-	(309 690)	-	-	-	(1 770 943)	(2 080 633)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	3 881 047	(309 690)	67 476	306 174	189	9 327 752	13 272 948
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)	-	-	-	-	-	1 650 079	1 650 079
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	1 650 079	1 650 079
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 1 666 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	-	-	(6 664)	-	(6 664)
Всего прочего совокупного дохода 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

Председатель Правления
Давыдик Виктор Юльевич

Главный бухгалтер
Гриценко Ана. Павловна

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

1 Введение

Основные виды деятельности

Основной компанией Группы “ЛОКО-Банк” (далее – “Группа”) является материнская компания КБ “ЛОКО-Банк” (АО) (далее – “Банк”).

- 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. В 2015 году Банк был перерегистрирован в 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 2017 года составляла 1 607 человек (30 сентября 2016 года: 1 688 человек).

На 30 сентября 2017 года филиальная сеть Банка насчитывала 50 офисов, действующих в 21 регионе Российской Федерации.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 “Промежуточная финансовая отчетность” и другими применимыми Международными стандартами финансовой отчетности (далее – “МСФО”). Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной промежуточной финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, поскольку данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновления ранее представлявшейся финансовой информации.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и финансовых

активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

Использование оценок и суждений

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

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

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, применяемые при составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, находятся в полном соответствии с теми принципами учетной политики, которые применялись при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к стандартам МСФО. Группа начала применение указанных поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

4 Реклассификация сравнительной информации

В декабре 2016 года и первом полугодии 2017 года Банк продал дочерние компании, которые ранее не были классифицированы как предназначенные для продажи или как прекращенная деятельность. Выбывшие дочерние компании были отнесены к прекращенной деятельности, так как представляли собой отдельный значимый вид деятельности и были четко обособлены операционно и для целей консолидированной финансовой отчетности от остальной части Группы. Выбытие дочерней компании ООО "ТПИ" раскрыто в Пояснении 38 к Консолидированной финансовой отчетности за 2016 год. Выбытие дочерней компании ООО "ОФЛК" раскрыто в Пояснении 21 настоящей отчетности.

Сравнительные показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и консолидированного промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств пересчитаны, чтобы представить прекращенную деятельность отдельно от продолжающейся деятельности. Эффект от указанных изменений на представление данных за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, приведен ниже:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы	8 409 787	97 461	8 507 248
Процентные расходы	(4 950 531)	(148 459)	(5 098 990)
Комиссионные доходы	1 299 159	354	1 299 513
Комиссионные расходы	(242 353)	-	(242 353)
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	493 660	(7 928)	485 732
Чистый (убыток) доход от операций с иностранной	40 863	178	41 041

КБ “ЛОКО-Банк” (АО)

Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
валютой			
Чистые прочие доходы	224 451	(4 944)	219 507
Небанковские операционные доходы	295 207	(295 207)	-
Небанковские операционные расходы	(193 485)	193 485	-
Резерв под обесценение	(656 454)	114 725	(541 729)
Общехозяйственные и административные расходы	(2 726 025)	103 564	(2 622 461)
Убыток от прекращенной деятельности до налогообложения	-	(53 229)	(53 229)
Доход по налогу на прибыль от прекращенной деятельности	-	14 865	14 865
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств			
Проценты полученные	8 406 620	97 461	8 504 081
Проценты уплаченные	(5 471 979)	(148 459)	(5 620 438)
Комиссии полученные	1 298 363	354	1 298 717
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	892 735	(7 928)	884 807
Прочие поступления	308 796	(105 941)	202 855
Общехозяйственные и административные расходы	(2 701 691)	103 564	(2 598 127)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 444 964	194 452	8 639 416
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	(196 655)	(200 000)	(396 655)
Кредиты, выданные клиентам	2 439 028	90 432	2 529 460
Прочие активы	(264 775)	(50 987)	(315 762)
Прочие обязательства	(640 175)	15 111	(625 064)
Налог на прибыль уплаченный	(373 284)	15	(373 269)
Чистое поступление от операционной деятельности от прекращенной деятельности	-	11 926	11 926

5 Процентный доход и расход

	Девять месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2016 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2017 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2016 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные
Процентные доходы				
Кредиты, выданные клиентам	5 501 967	5 769 548	1 853 101	1 962 566
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 140 576	2 381 526	320 800	622 086
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	203 256	251 143	64 052	73 022
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	96 324	34 771	34 095	9 314
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	31 461	64 132	10 232	16 877
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 042	6 128	527	1 758
	6 977 626	8 507 248	2 282 807	2 685 623

	Девять месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2016 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2017 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2016 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	2 844 545	2 863 039	911 326	917 452
Собственные выпущенные ценные бумаги	259 610	438 298	2 976	110 908
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	152 388	296 885	41 981	97 317
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	92 685	1 500 768	14 526	310 768
	3 349 228	5 098 990	970 809	1 436 445

6 Комиссионный доход и расход

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2016 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2017 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2016 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные
Комиссионные доходы				
Комиссионное вознаграждение за выполнение функций страхового агента	844 330	403 779	333 066	185 314
Расчетные операции	463 224	397 925	154 405	128 923
Документарные операции и банковские гарантии	242 157	365 050	90 685	137 838
Кассовое обслуживание клиентов	49 898	58 517	18 347	24 897
Операции с иностранной валютой	23 589	28 115	7 701	9 995
Прочие	39 107	46 127	10 357	23 433
	1 662 305	1 299 513	614 561	510 400
Комиссионные расходы				
Брокерские операции	148 885	138 730	56 749	55 109
Расчетные операции	56 736	52 197	20 935	20 184
Документарные операции и банковские гарантии	15 550	23 263	3 386	7 151
Кассовое обслуживание клиентов	4 203	4 239	1 816	726
Прочие	11 062	23 924	2 728	13 833
	236 436	242 353	85 614	97 003

7 **Общехозяйственные и административные расходы**

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2016 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2017 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2016 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные
Вознаграждения сотрудников	1 809 346	1 807 662	570 329	482 723
Реклама и маркетинг	423 804	146 355	148 479	73 678
Арендная плата	197 372	157 470	68 758	57 615
Налоги, отличные от налога на прибыль	140 345	69 161	49 677	57 271
Информационные и телекоммуникационные услуги	127 503	98 219	42 119	39 172
Расходы по страховым взносам в фонд обязательного страхования вкладов	102 650	74 696	51 370	37 652
Амортизация и износ	63 339	44 723	24 501	13 932
Ремонт и эксплуатация	40 001	27 393	14 200	10 160
Охрана	29 523	26 393	11 529	8 967
Профессиональные услуги	23 481	24 795	9 448	7 147
Канцелярские расходы	21 343	17 516	9 085	5 566
Страхование	8 726	8 402	3 434	2 813
Прочие	93 168	119 676	10 179	45 334
	3 080 601	2 622 461	1 013 108	842 030

8 **Денежные и приравненные к ним средства**

	30 сентября 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Касса	1 906 203	2 279 660
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	2 959 563	2 625 906
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 981 607	873 260
Прочие российские банки и биржи	768 358	1 202 700
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	293 015	652 260
30 крупнейших российских банков	78 126	592 841
Прочие иностранные банки и российские дочерние предприятия иностранных банков	5 055	6
Всего денежных средств и приравненных к ним средств	7 991 927	8 226 633

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

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

На 30 сентября 2017 года Банк имеет остатки в трех банках (31 декабря 2016: четырех банках), остатки на ностро счетах в которых превысили 10% от ностро счетов в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по состоянию на 30 сентября 2017 составил 1 831 697 тыс. рублей (31 декабря 2016: 2 424 899 тыс. рублей).

9 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 сентября 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Счета и депозиты		
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	206 694	47 688
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	206 694	47 688

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

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

	30 сентября 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 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	122 518	101 509
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	732 315	3 228 159
Муниципальные облигации	51 930	456 656
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	906 763	3 786 324
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 829 667	3 065 960
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	4 356 680	4 390 763
С кредитным рейтингом от B- до B+	5 325 221	2 349 786
Всего корпоративных облигаций	11 511 568	9 806 509
Клиринговые сертификаты участия		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	21 161	-
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	101 509
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	824 283	390 726
	845 444	492 235
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 382	537
	13 265 157	14 085 605

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

	30 сентября 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
<i>Заблокированные в качестве обеспечения по неиспользованным кредитным линиям Центрального банка Российской Федерации</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	55 096	55 866
	55 096	55 866
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 847 327	5 483 301
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	517 278
	1 847 327	6 000 579
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 167 580	20 142 050

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2017 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ, составили 13 522 294 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 19 033 776 тыс. рублей).

	30 сентября 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	482	257

11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Активы		
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью (кроме клиринговых сертификатов участия)		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	19
Всего корпоративных облигаций	-	19
Клиринговые сертификаты участия		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	83 663
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	83 682

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

12 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий	7 026 091	9 132 686
Кредиты средним предприятиям	6 408 781	9 259 533
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий	2 890 956	2 319 211
Кредиты малым предприятиям	2 782 419	3 483 746
Всего коммерческих кредитов	19 108 247	24 195 176
Кредиты, выданные физическим лицам	30 533 441	22 380 786
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	49 641 688	46 575 962
Резерв под обесценение	(3 298 406)	(2 988 294)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	46 343 282	43 587 668

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 и 2016 годов.

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)

*Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года*

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные
Сумма резерва по состоянию на начало периода	2 988 294	3 092 782
Чистое создание резерва в течение периода	702 722	582 708
Чистое создание резерва в течение периода по прекращенной деятельности	185	353
Списания	(392 795)	(852 516)
Списания по прекращенной деятельности	-	(114 372)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	3 298 406	2 708 955

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 30 сентября 2017 года.

	30 сентября 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	6 530 843	8 599 768
Обесцененные кредиты:		
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	495 248	532 918
Всего обесцененных кредитов	495 248	532 918
Всего кредитов верхнему сегменту средних предприятий	7 026 091	9 132 686
Резерв под обесценение кредитов верхнему сегменту средних предприятий	(519 650)	(540 246)
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	6 506 441	8 592 440
Кредиты средним предприятиям		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	5 136 580	7 916 632
Обесцененные кредиты:		
- Непросроченные кредиты	73 386	106 958
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	1 792	143 614
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	167 615	674 324
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	1 029 408	418 005
Всего обесцененных кредитов	1 272 201	1 342 901
Всего кредитов средним предприятиям	6 408 781	9 259 533
Резерв под обесценение кредитов средним предприятиям	(838 446)	(661 660)
Кредиты средним предприятиям за вычетом резерва под обесценение	5 570 335	8 597 873
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий		
- Непросроченные кредиты	2 381 492	2 121 795
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	312 864	-
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	137 981
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	196 600	59 435
Всего кредитов нижнему сегменту средних предприятий	2 890 956	2 319 211
Резерв под обесценение кредитов нижнего сегмента средних предприятий	(168 736)	(148 388)
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	2 722 220	2 170 823

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)

Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
	Неаудированные данные	
Кредиты малым предприятиям		
- Непросроченные кредиты	2 465 360	3 114 413
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	26 264	66 327
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	31 414	60 812
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	8 143	13 460
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	91 061	83 374
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	160 177	145 360
Всего кредитов малым предприятиям	2 782 419	3 483 746
Резерв под обесценение кредитов нижнего сегмента средних предприятий	(219 984)	(229 185)
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	2 562 435	3 254 561
 Кредиты, выданные физическим лицам		
- Непросроченные кредиты	27 993 709	20 121 793
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	562 301	446 063
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	282 813	286 044
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	231 247	218 070
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	379 785	407 444
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	1 083 586	901 372
Всего кредитов, выданных физическим лицам	30 533 441	22 380 786
Резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам	(1 551 590)	(1 408 815)
 Кредиты, выданные физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	28 981 851	20 971 971
 Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение	46 343 282	43 587 668

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 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
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

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 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
Сумма резерва по состоянию на начало периода	426 649	1 059 729	168 958	256 808	1 180 638	3 092 782
Чистое (восстановление)/создание	(173 337)	(146 395)	470 240	53 756	378 444	582 708
Чистое (восстановление)/создание по прекращенной деятельности	(128)	511	(30)	-	-	353
(Списания)/восстановление	15 120	(19 697)	(297 927)	(97 323)	(452 689)	(852 516)
Списания по прекращенной деятельности	-	-	(114 372)	-	-	(114 372)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	268 304	894 148	226 869	213 241	1 106 393	2 708 955

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	30 сентября 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Неаудированные данные			
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Кредиты, выданные физическим лицам	30 533 441	61,50	22 380 786	48,1
Кредиты МСБ				
Сдача недвижимости в аренду	3 562 623	7,2	2 689 071	5,8
Строительство	2 748 969	5,5	4 015 465	8,6
Информационные услуги	1 530 154	3,1	466 856	1,0
Торговля автомобилями, шинами и автозапчастями	1 430 383	2,9	2 433 427	5,2
Ресторанный, гостиничный бизнес и развлекательные услуги	881 411	1,8	1 324 794	2,8
Производство продуктов питания	790 573	1,6	863 636	1,9
Торговля продуктами питания и напитками	752 994	1,5	1 832 142	3,9
Строительно - монтажные работы в секторе коммерческой и жилой недвижимости	704 192	1,4	313 538	0,7
Торговля электроникой и бытовой техникой	619 482	1,3	669 553	1,4
Транспорт	606 500	1,2	625 724	1,3
Выполнение работ, услуг, производство оборудования для ОАО "РЖД"	595 205	1,2	709 604	1,5
Производство строительных и отделочных материалов	552 327	1,1	655 954	1,4
Промышленный инжиниринг	527 190	1,1	213 230	0,5
Производство и торговля инструментами и оборудованием	411 360	0,8	535 778	1,2
Торговля строительными и отделочными материалами	390 463	0,8	685 235	1,5
Производство и торговля продукцией химической промышленности	342 831	0,7	714 490	1,5
Реклама	271 816	0,5	276 751	0,6
Инвестиционная деятельность в области недвижимости	269 402	0,5	615 001	1,3
Производство и торговля лакокрасочными материалами	240 621	0,5	427 785	0,9
Добыча рудных ископаемых	221 102	0,4	369 588	0,8
Производство и торговля текстильной продукцией	121 017	0,2	206 385	0,4
Торговля металлом и металлопрокатом	119 486	0,2	164 476	0,4
Предоставление в аренду автотранспорта и оборудования	104 322	0,2	131 135	0,3
Торговля хозяйственными товарами, бытовой химией, косметикой и средствами личной гигиены	98 175	0,2	113 852	0,2
Торговля медицинскими препаратами	46 172	0,1	73 700	0,2
Коллекторские услуги	1 211	0,0	822 066	1,8
Прочие	1 168 266	2,5	2 245 940	4,8
	49 641 688	100,00	46 575 962	100,0
Резерв под обесценение	(3 298 406)		(2 988 294)	
	46 343 282		43 587 668	

Анализ кредитов по географическим регионам

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

	30 сентября 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Неаудированные данные			
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Центральный регион Российской Федерации	28 756 426	57,9	29 186 245	62,7
Поволжский регион Российской Федерации	7 494 369	15,1	6 250 340	13,4
Северо-Западный регион Российской Федерации	5 399 865	10,9	4 313 494	9,3
Южный регион Российской Федерации	3 708 717	7,5	3 080 966	6,6
Уральский регион Российской Федерации	2 386 365	4,8	2 018 584	4,3
Сибирский регион Российской Федерации	1 895 946	3,8	1 726 333	3,7
	49 641 688	100,0	46 575 962	100,0
Резерв под обесценение	(3 298 406)		(2 988 294)	
	46 343 282		43 587 668	

Продажа кредитов

В 2016 году и первом полугодии 2017 года Группа продала АО «АИЖК» ипотечные кредиты в соответствии с условиями программ рефинансирования ипотечных кредитов указанной организации. В соответствии с условиями договоров на продажу Группа имеет обязательство выкупить ипотечные кредиты в течение определенного периода времени после продажи в случае дефолта заемщика после даты продажи или в случае выявления недостатков в кредитной документации или документах на обеспечение кредита. По состоянию на 30 сентября 2017 года общая сумма кредитов, по которым Группа имеет обязательство по их выкупу, составляет 328 346 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 150 779 тыс. рублей).

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

13 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	30 сентября 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 051 017	1 833 468
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 685 494	2 458 873
Всего корпоративных облигаций	2 736 511	4 292 341
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	182 668
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	627 127	508 581
Всего корпоративных облигаций	627 127	691 249
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	3 363 638	4 983 590

Инвестиции, удерживаемые до погашения на 30 сентября 2017 года не просрочены и не обесценены.

14 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	30 сентября 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Срочные депозиты банков	2 229 717	3 900 530
Счета типа “Лоро”	8 636	3 775
Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования	-	16 762
	2 238 353	3 921 067

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

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года 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 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
АО “Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства”	1 039 272	2 414 777
Международный инвестиционный банк	1 190 446	346 206
ПАО “Сбербанк”	-	1 121 546
	2 229 718	3 882 529

15 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Юридические лица	7 436 321	6 518 333
Физические лица	5 112 366	4 643 816
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	12 548 687	11 162 149
Срочные депозиты		
Юридические лица	4 033 289	5 375 546
Физические лица	38 840 937	37 458 153
Всего срочных депозитов	42 874 226	42 833 699
	55 422 913	53 995 848

Заблокированные счета

По состоянию на 30 сентября 2017 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 1 638 331 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 845 420 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Векселя	197 174	512 865
Выпущенные облигации (рублевые)	90 216	256 835
	287 390	769 700

В июле 2013 года, апреле 2015 года и октябре 2015 года Группа выпустила рублевые облигации. Ниже представлен анализ выпущенных Группой рублевых облигаций по состоянию на 30 сентября 2017 года:

Номинальная стоимость первоначального выпуска тыс. рублей	Текущая стоимость тыс. рублей	Дата выпуска	Дата оферты	Срок погашения	Процентная ставка	Выплаты процентов
3 000 000	16 949	23.07.2013	19.01.2018	11.07.2023	9,75%	Полугодовые
3 000 000	83 603	09.04.2015	10.10.2017	27.03.2025	10,50%	Квартальные
3 000 000	10 546	05.10.2015	05.10.2017	22.09.2025	10,50%	Квартальные

17 Анализ по сегментам

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

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

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

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

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

Информация об основных сегментах за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года представлена ниже (неаудированные данные):

тыс. рублей	Сегмент малого и среднего бизнеса	Розничный сегмент	Финансовый сегмент	Нераспре- деленные	Всего
Процентные доходы	2 401 278	3 100 689	1 475 659	-	6 977 626
Чистый комиссионный доход	604 761	816 198	4 910	-	1 425 869
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	432 064	-	432 064
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	21 709	-	21 709
Чистый доход от операций с иностранной валютой	47 590	85 785	17 754	-	151 129
Чистые прочие доходы	70 001	61 497	21 973	10 883	164 354
Межсегментные доходы	806 218	3 334 832	241 549	5 058 998	9 441 597
Выручка	3 929 848	7 399 001	2 215 618	5 069 881	18 614 348
Процентные расходы	(613 175)	(2 534 627)	(201 426)	-	(3 349 228)
Резерв под обесценение	(334 852)	(367 870)	-	(63 771)	(766 493)
Общехозяйственные и административные расходы	(718 673)	(1 666 048)	(165 246)	(530 634)	(3 080 601)
Межсегментные расходы	(1 725 210)	(2 189 875)	(1 143 912)	(4 382 600)	(9 441 597)
Операционные расходы	(3 391 910)	(6 758 420)	(1 510 584)	(4 977 005)	(16 637 919)
Финансовый результат сегмента	537 938	640 581	705 034	92 876	1 976 429
Расход по налогу на прибыль					(381 762)
Прибыль от продолжающейся деятельности за период					1 594 667
Прибыль от прекращенной деятельности за период					55 412
Прибыль за период					1 650 079

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

Информация об основных сегментах за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года представлена ниже (неаудированные данные):

тыс. рублей	Сегмент малого и среднего бизнеса	Розничный сегмент	Финансовый сегмент	Нераспре- деленные	Всего
Процентные доходы	3 468 417	2 320 534	2 718 297	-	8 507 248
Чистый комиссионный доход	673 129	397 770	(13 739)	-	1 057 160
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	485 732	-	485 732
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	36 004	-	36 004
Чистый доход от операций с иностранной валютой	61 187	101 901	(122 047)	-	41 041
Чистые прочие доходы	128 800	39 107	39 270	12 330	219 507
Межсегментные доходы	1 022 764	3 274 745	630 760	5 310 153	10 238 422
Выручка	5 354 297	6 134 057	3 774 277	5 322 483	20 585 114
Процентные расходы	(782 507)	(2 503 006)	(1 813 477)	-	(5 098 990)
Резерв под обесценение	(89 892)	(378 444)	-	(73 393)	(541 729)
Общехозяйственные и административные расходы	(772 708)	(1 085 665)	(363 930)	(400 158)	(2 622 461)
Межсегментные расходы	(2 700 917)	(1 701 729)	(907 508)	(4 928 268)	(10 238 422)
Операционные расходы	(4 346 024)	(5 668 844)	(3 084 915)	(5 401 819)	(18 501 602)
Финансовый результат сегмента	1 008 273	465 213	689 362	(79 336)	2 083 512
Расход по налогу на прибыль					(369 239)
Прибыль от продолжающейся деятельности за период					1 714 273
Убыток от прекращенной деятельности за период					(38 364)
Прибыль за период					1 675 909

Разбивка активов и обязательств по сегментам по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	30 сентября 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Активы		
Сегмент малого и среднего бизнеса	17 361 432	22 615 697
Розничный сегмент	28 981 849	20 971 971
Финансовый сегмент	25 361 016	32 461 608
Нераспределенные активы	4 867 987	3 572 241
Всего активов	76 572 284	79 621 517
Обязательства		
Сегмент малого и среднего бизнеса	11 565 231	12 276 364
Розничный сегмент	44 054 857	42 232 349
Финансовый сегмент	4 632 853	10 775 726
Нераспределенные обязательства	1 148 849	788 253
Всего обязательств	61 401 790	66 072 692

Информация о крупных контрагентах

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

18 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 2017 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 652 695	2 882 760
Гарантии и аккредитивы	11 814 932	13 910 159
	13 467 627	16 792 919

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

19 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.

	Девять месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	Неаудированные данные	Неаудированные данные
Члены Совета Директоров (краткосрочное вознаграждение)	63 818	20 565
Члены Совета Директоров (долгосрочное вознаграждение)	8 608	19 985
Члены Правления (краткосрочное вознаграждение)	104 852	109 769
Члены Правления (долгосрочное вознаграждение)	18 474	13 424
	195 752	163 743

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 сентября 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Неаудированные данные		Неаудированные данные	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	13 855	15,1%	18 182	14,3%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	38 177	4,1%	36 043	2,8%

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 и 2016 годов могут быть представлены следующим образом:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	
	тыс. рублей		тыс. рублей	
	Неаудированные данные		Неаудированные данные	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	1 812		1 916	
Процентные расходы	(773)		(7 617)	
Комиссионные доходы	370		2 506	
Комиссионные расходы	(270)		(454)	

Операции с акционерами, ассоциированными предприятиями и прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 сентября 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, ассоциированными предприятиями и прочими связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Ассоциированные предприятия		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Неаудированные данные							
Консолидированный промежуточный сокращенный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении							
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	2 803	11,0%	71	5,9%	967	21,0%	3 841
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	76 250	-	-	-	76 250
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	277 987	7,5%	35 417	-	204 674	6,7%	518 078

	Акционеры	Ассоциированные предприятия	Прочие связанные стороны	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Неаудированные данные				
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	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)

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 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
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	3 621	15,9%	442 277	13,7%	64 954	19,9%	510 852
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	54 534	-	-	-	54 534
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	185 504	7,2%	16 034	-	256 218	7,9%	457 756

	Акционеры тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы	7 501	24 276	31 777
Процентные расходы	(7 062)	(11 902)	(18 964)
Комиссионные доходы	1 094	7 204	8 298
Комиссионные расходы	(34)	(316)	(350)

20 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 2017 года Неаудированные данные		31 декабря 2016 года		Уровень	Метод оценки, используемый для уровня 3
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость		
Кредиты, выданные клиентам	46 343 282	46 400 206	43 587 668	43 659 334	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3 363 638	3 678 137	4 983 590	5 342 182	Уровень 1	
Депозиты клиентов	42 874 226	42 887 192	42 833 699	42 757 461	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки
Собственные выпущенные облигации	90 216	110 576	256 835	263 584	Уровень 1	

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

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

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

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

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Финансовое управление, которое является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетно Финансовому директору и которое несет 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 30 сентября 2017 года, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на стоимостях, признанных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	Метод оценки, используемый для		
Неаудированные данные	Уровень 1	Уровень 2	Уровня 2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 166 198	-	-
Производные финансовые инструменты – активы	-	1 382	Дисконтированные денежные потоки
	15 166 198	1 382	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	482	Дисконтированные денежные потоки

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

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

21 Продажа дочерних предприятий

29 июня 2017 года Группа продала 100% в ООО “ОФЛК”. Прибыль дочернего предприятия, отражённая в составе финансового результата Группы за период, составила 19 866 тыс. рублей, включая убыток от его продажи в размере 7 432 тыс. рублей.

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

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

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

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

КБ “ЛОКО-Банк” (АО)

Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные
Результат от прекращенной деятельности		
Чистые процентные доходы	48 556	56 040
Чистые комиссионные расходы	(2 182)	(56)
Чистый доход (расход) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	67 587	7 928
Чистый расход от операций с иностранной валютой	(489)	(178)
Чистые прочие (расходы) доходы	(34 797)	5 004
Операционный доход	78 675	68 738
Резерв под обесценение	(185)	(114 725)
Общехозяйственные и административные расходы	(9 269)	(9 804)
Операционные расходы	(9 454)	(124 529)
Прибыль (убыток) до налогообложения	69 221	(55 791)
(Расход) доход по налогу на прибыль	(13 809)	15 417
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	55 412	(40 374)

Результаты прекращенной деятельности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, представленные в таблице выше, не включают в себя результат от прекращенной деятельности вышедшей в 2016 году дочерней компании ООО “ТПИ”.

Потоки денежных средств от прекращенной деятельности представлены в таблице ниже:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	48 556	56 040
Комиссии уплаченные	(2 182)	(56)
Чистые поступления (выбытия) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	67 587	7 928
Прочие поступления (выбытия)	(34 797)	5 004
Общехозяйственные и административные расходы	(9 269)	(9 804)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(194 452)
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	200 000
Кредиты, выданные клиентам	(46 462)	(91 157)
Прочие активы	(85 034)	50 987
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	471 324	-

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)

Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные
Прочие обязательства	(7 875)	(12 549)
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения	401 848	11 941
Налог на прибыль уплаченный	(3 349)	(15)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	398 499	11 926

Потоки денежных средств от прекращенной деятельности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, представленные в таблице выше, не включают в себя Потоки денежных средств от прекращенной деятельности вышедшей в 2016 году дочерней компании ООО "ТПИ".


Председатель Правления
Давыдик Виктор Юльянович




Главный бухгалтер
Гриценко Яна Ивановна



Прошнуровано, сброшюровано, пронумеровано и
скреплено печатью 32 (тридцать два) листа



Гриценко В.И.
Главный бухгалтер
КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
ЛокоБанк