

КБ “ЛОКО-БАНК” (АО)

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
по состоянию на 30 сентября 2016 года
и за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2016 года

Содержание

Акционеры, руководство Банка по состоянию на 30 сентября 2016 года	3
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет 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.....	9
3 Основные положения учетной политики.....	9
4 Процентный доход и расход	10
5 Комиссионный доход и расход	10
6 Общехозяйственные и административные расходы	11
7 Денежные и приравненные к ним средства	11
8 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12
9 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12
10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	14
11 Кредиты, выданные клиентам.....	14
12 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	19
13 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов.....	20
14 Текущие счета и депозиты клиентов.....	21
15 Собственные выпущенные ценные бумаги	21
16 Анализ по сегментам	22
17 Условные обязательства кредитного характера	25
18 Операции со связанными сторонами.....	26
19 Справедливая стоимость финансовых инструментов и их классификация	28
20 События после отчетной даты	30

Акционеры, руководство Банка

Акционеры	30 сентября 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Неаудированные данные			
	Доля участия %	Количество голосов %	Доля участия %	Количество голосов %
Станислав Иосифович Богуславский	19,990%	19,990%	19,990%	19,990%
Владимир Юльевич Давыдик	19,990%	19,990%	19,990%	19,990%
Михаил Данилович Рабинович	13,300%	13,300%	13,300%	13,300%
Ист Кэпитал Файнэншиэлс Фанд АБ	9,999%	9,999%	11,062%	11,062%
Андрей Владимирович Северилов	8,770%	8,770%	5,208%	5,208%
Татьяна Юрьевна Ельскене	6,623%	6,623%	6,050%	6,050%
Яна Станиславовна Богуславская	4,300%	4,300%	-	-
Николай Ханбиевич Апаев	4,100%	4,100%	-	-
Юлия Владимировна Заморова	2,938%	2,938%	2,940%	2,940%
Собственные акции выкупленные	9,990%	9,990%	-	-
Международная Финансовая Корпорация	-	-	15,000%	15,000%
Николай Алексеевич Антропов	-	-	6,460%	6,460%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года КБ “ЛОКО-Банк” (АО) владел собственными акциями в количестве 309 690 акций (31 декабря 2015 года: нет).

Совет Директоров по состоянию на 30 сентября 2016 года

Станислав Иосифович Богуславский	Председатель Совета Директоров	с июля 1994 года
Виктор Юльевич Давыдик	И.О. Председателя Правления	с ноября 1995 года
Владимир Юльевич 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 2016 года

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

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
 и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

	Пояснения	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей
		Неаудированные данные	Неаудированные данные
Процентные доходы	4	8 409 787	8 352 708
Процентные расходы	4	(4 950 531)	(5 633 995)
Чистый процентный доход		3 459 256	2 718 713
Комиссионные доходы	5	1 299 159	977 821
Комиссионные расходы	5	(242 353)	(220 541)
Чистый комиссионный доход		1 056 806	757 280
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		493 660	614 048
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		36 004	529 547
Чистый (убыток) доход от операций с иностранной валютой		40 863	618 465
Чистые прочие доходы		224 451	194 488
Операционный доход		5 311 040	5 432 541
Небанковские операционные доходы		295 207	-
Небанковские операционные расходы		(193 485)	-
Небанковская операционная прибыль		101 722	-
Резерв под обесценение		(656 454)	(621 377)
Общехозяйственные и административные расходы	6	(2 726 025)	(2 219 100)
Операционные расходы		(3 382 479)	(2 840 477)
Прибыль до налогообложения		2 030 283	2 592 064
Расход по налогу на прибыль		(354 374)	(497 921)
Прибыль за период		1 675 909	2 094 143
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(7 904)	(13 581)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		9 790	135 389
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		<i>1 886</i>	<i>121 808</i>
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		1 886	121 808
Всего совокупного дохода за период		1 677 795	2 215 951

И.О. Председателя Правления
 Давыдик Виктор Юльянович



Главный бухгалтер
 Гриценко Яна Ивановна

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

		30 сентября 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
	Поясне- ния	Неаудирован- ные данные	
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	7	8 481 139	14 913 927
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		436 498	352 190
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	8	574 940	2 061 332
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9	21 907 936	30 747 583
- Находящиеся в залоге		11 381 826	24 308 893
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"		648 127	450 071
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	82 162	149 820
Кредиты, выданные клиентам	11	43 983 204	47 683 616
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12	3 884 149	3 762 225
Основные средства и нематериальные активы		446 779	439 703
Прочие активы		2 216 739	2 065 198
Всего активов		82 661 673	102 625 665
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9	722	3 300
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	13	4 810 038	5 720 008
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		10 905 337	22 756 126
Текущие счета и депозиты клиентов	14	50 095 115	53 102 605
Собственные выпущенные ценные бумаги	15	1 804 665	5 640 118
Прочие обязательства		1 772 848	1 727 722
Всего обязательств		69 388 725	88 949 879
Собственные средства			
Акционерный капитал		3 881 047	3 881 047
Собственные акции выкупленные		(309 690)	-
Добавочный оплаченный капитал		67 476	67 476
Резерв по переоценке зданий		306 174	306 174
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		189	(1 697)
Нераспределенная прибыль		9 327 752	9 422 786
Всего собственных средств		13 272 948	13 675 786
Всего обязательств и собственных средств		82 661 673	102 625 665

И.О. Председателя Правления
 Давыдик Виктор Юльевич



Главный бухгалтер
 Гриценко Яна Ивановна

Пояснения	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	8 406 620	7 889 157
Проценты уплаченные	(5 471 979)	(5 860 795)
Комиссии полученные	1 298 363	961 121
Комиссии уплаченные	(212 792)	(205 757)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	892 735	1 100 759
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	113 384	679 583
Прочие поступления	308 796	190 126
Общехозяйственные и административные расходы	(2 701 691)	(2 140 490)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	(84 308)	4 034 644
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 332 778	(1 695 172)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 444 964	(31 615 039)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	(196 655)	274 585
Кредиты, выданные клиентам	2 439 028	665 140
Прочие активы	(264 775)	(334 373)
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(636 436)	(487 760)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(11 842 493)	17 260 892
Текущие счета и депозиты клиентов	(840 021)	1 995 235
Векселя выпущенные	(335 271)	248 205
Прочие обязательства	(640 175)	64 171
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения	10 072	(6 975 768)
Налог на прибыль уплаченный	(373 284)	(228 206)
Чистый отток денежных средств по операционной деятельности	(363 212)	(7 203 974)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистая продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	69 566	7 161 437
Чистые приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(775 750)	188 588
Чистые приобретения основных средств	(7 075)	(12 031)
Чистый отток денежных средств по инвестиционной деятельности	(713 259)	7 337 994
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выкуп собственных акций у акционеров	(1 411 406)	-
Выкуп собственных рублевых облигаций	(3 983 697)	(7 910 194)
Поступления от выпуска рублевых облигаций	673 058	6 623 701
Чистый (отток) приток денежных средств по финансовой деятельности	(4 722 045)	(1 286 493)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(5 798 516)	(1 152 473)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(634 272)	1 198 202
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода	14 913 927	10 929 824
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	7 8 481 139	10 975 553

И.О. Председателя 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 2016 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, изменившихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	3 881 047	-	67 476	294 143	(68 680)	6 483 976	10 657 962
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)							
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	2 094 143	2 094 143
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 30 452 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	-	-	121 808	-	121 808
Всего прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	-	-	121 808	-	121 808
Всего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	-	-	121 808	2 094 143	2 215 951
Остаток по состоянию на 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)	3 881 047	-	67 476	294 143	53 128	8 578 119	12 873 913
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	3 881 047	-	67 476	306 174	(1 697)	9 422 786	13 675 786
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)							
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	1 675 909	1 675 909
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 387 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 886	-	1 886
Всего прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 886	-	1 886
Всего совокупного дохода (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 выплаченные (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

И.О. Председателя Правления
Давыдик Виктор Юльевич



Главный бухгалтер
Гриценко Яна Ивановна

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

Основными компаниями Группы “ЛОКО-Банк” (далее – “Группа”) являются материнская компания КБ “ЛОКО-Банк” (АО) (далее – “Банк”) и его дочерние предприятия ООО “ОФЛК”, ООО “ТрансПроектИнжиниринг” (ООО ТПИ) и ЗАО ИК “Локо-Инвест.

- 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, улица Госпитальная, дом 14. Средняя численность сотрудников на протяжении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года составляла 1 688 человек (30 сентября 2015 года: 1 657 человек).
- ООО “ОФЛК”, 100% дочернее предприятие, было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в марте 2002 года и начало активную деятельность в 2003 году. Основным видом его деятельности является осуществление операций финансового лизинга. Средняя численность сотрудников на протяжении шести месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года составляла 4 человека (30 сентября 2015 года: 3 человека).
- ЗАО ИК “Локо-Инвест”, 100% дочернее предприятие, было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в августе 2009 года. Основными видами его деятельности являются доверительное управление и операции с ценными бумагами. Средняя численность сотрудников на протяжении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года составляла 10 человек (30 сентября 2015 года: 10 человек).
- В 2015 году Группа приобрела 97% акций компании ООО “ТрансПроектИнжиниринг”. ООО ТПИ является инжиниринговой компанией, реализующей инвестиционные проекты от стадии оформления исходно-разрешительной документации до сдачи построенного объекта в эксплуатацию. Средняя численность сотрудников на протяжении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года составляла 62 человек.

На 30 сентября 2016 года филиальная сеть Банка насчитывала 50 офисов, действующих в 21 регионе Российской Федерации.

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

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.

Недавний 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 2015 года, поскольку данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновления ранее представившейся 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, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной 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 2015 года. С 1 января 2016 года вступил в силу ряд поправок к стандартам, которые были применены Группой начиная с указанной даты. Данные изменения не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

4 Процентный доход и расход

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	5 629 246	5 870 140
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 381 526	2 017 898
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	251 143	178 120
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	64 132	206 732
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	42 841	45 609
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	34 771	29 838
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 128	4 371
	8 409 787	8 352 708
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	2 863 039	2 728 219
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 500 768	1 703 540
Собственные выпущенные ценные бумаги	290 342	909 105
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	296 382	293 131
	4 950 531	5 633 995

5 Комиссионный доход и расход

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	397 571	430 341
Документарные операции и банковские гарантии	365 050	264 454
Комиссионное вознаграждение за выполнение функций страхового агента	403 779	173 476
Кассовое обслуживание клиентов	58 517	54 601
Операции с иностранной валютой	28 115	41 719
Прочие	46 127	13 230
	1 299 159	977 821
Комиссионные расходы		
Брокерские операции	138 730	102 309
Расчетные операции	52 197	53 464
Документарные операции и банковские гарантии	23 263	35 680
Кассовое обслуживание клиентов	4 239	6 740
Прочие	23 924	22 348
	242 353	220 541

6 Общехозяйственные и административные расходы

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
Вознаграждения сотрудников	1 868 926	1 411 136
Арендная плата	169 397	184 337
Реклама и маркетинг	146 355	73 284
Информационные и телекоммуникационные услуги	99 848	87 931
Страхование	83 988	86 963
Налоги, отличные от налога на прибыль	69 216	75 810
Амортизация и износ	48 049	53 530
Охрана	29 780	25 386
Профессиональные услуги	28 440	65 879
Ремонт и эксплуатация	27 393	24 722
Канцелярские расходы	17 516	16 560
Прочие	137 117	113 562
	2 726 025	2 219 100

7 Денежные и приравненные к ним средства

	30 сентября 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Касса	1 865 689	2 494 954
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	1 927 916	2 720 955
Счета типа “Ностро” в прочих банках и других финансовых институтах		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 158 207	5 038 679
30 крупнейших российских банков	2 057 475	750 635
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	303 684	627 053
Прочие российские банки и биржи	1 168 162	3 281 317
Прочие иностранные банки и российские дочерние предприятия иностранных банков	6	334
Всего денежных и приравненных к ним средств	8 481 139	14 913 927

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

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года Банк имеет остатки в трех банках (31 декабря 2015: четырех банков), остатки на ностро счетах у каждого из которых превысили 10% от ностро счетов в прочих банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по состоянию на 30 сентября 2016 года составил 3 801 527 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 6 681 488 тыс. рублей).

8 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 сентября 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты и депозиты		
30 крупнейших российских банков	8	1 600 070
Прочие российские банки	528 827	230 702
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	46 105	230 560
Всего кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах	574 940	2 061 332

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

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 30 сентября 2016 года Банк имеет остатки в двух банках (31 декабря 2015 года: двух банков), остатки на счетах у каждого из которых превысили 10% от счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по состоянию на 30 сентября 2016 года составил 500 000 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 1 230 560 тыс. рублей).

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

	30 сентября 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 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	99 380	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	477 302	5 135 971
Муниципальные облигации	137 471	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	714 153	5 135 971
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	2 606 676	317 972
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 907 360	429 828
С кредитным рейтингом от B- до B+	3 247 354	545 050
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-
Всего корпоративных облигаций	9 761 390	1 292 850

	30 сентября 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	59	9 869
	10 475 602	6 438 690
<i>Заблокированные в качестве обеспечения по неиспользованным кредитным линиям Центрального банка Российской Федерации</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	50 508	-
	50 508	-
<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)	9 893 754	24 308 893
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	9 893 754	24 308 893
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1 095 641	-
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	368 297	-
С кредитным рейтингом от В- до В+	24 134	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-
Всего корпоративных облигаций	1 488 072	-
	11 381 826	24 308 893
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21 907 936	30 747 583

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не просрочены и не обесценены.

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 2016 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ, составили 20 208 106 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 30 432 341 тыс. рублей).

	30 сентября 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	722	3 300

10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 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+	82 147	55 249
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	15	94 571
Всего корпоративных облигаций	82 162	149 820
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	82 162	149 820

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

11 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий	10 469 312	14 578 997
Кредиты средним предприятиям	9 167 356	12 212 131
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий	2 529 953	3 363 776
Кредиты малым предприятиям	3 816 938	3 418 303
Всего коммерческих кредитов	25 983 559	33 573 207
Кредиты, выданные физическим лицам	20 708 600	17 203 191
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	46 692 159	50 776 398
Резерв под обесценение	(2 708 955)	(3 092 782)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	43 983 204	47 683 616

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 и 2015 годов.

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
 Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
Сумма резерва по состоянию на начало периода	3 092 782	3 599 405
Чистое создание резерва в течение периода	583 061	580 241
Списания	(966 888)	(1 194 292)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	2 708 955	2 985 354

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью "Кредиты, выданные клиентам". По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под обесценение, могут быть представлены следующим образом.

	30 сентября 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	453 062	263 312
Незаработанный финансовый доход	(152 313)	(50 825)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	300 749	212 487
Резерв под обесценение	(1 203)	(850)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	299 546	211 637

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 30 сентября 2016 года.

	30 сентября 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	10 236 394	14 322 436
Обесцененные кредиты:		
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	45 543
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	232 918	211 018
Всего обесцененных кредитов	232 918	256 561
Всего кредитов верхнему сегменту средних предприятий	10 469 312	14 578 997
Резерв под обесценение кредитов верхнему сегменту средних предприятий	(268 304)	(426 649)
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	10 201 008	14 152 348
Кредиты средним предприятиям		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	7 323 346	11 067 575
Обесцененные кредиты:		
- Непросроченные кредиты	559 829	695 389
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	390 078	-
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	462 712	449 167
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	431 391	-

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)

Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

	30 сентября 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Всего обесцененных кредитов	1 844 010	1 144 556
Всего кредитов средним предприятиям	9 167 356	12 212 131
Резерв под обесценение кредитов средним предприятиям	(894 148)	(1 059 729)
Кредиты средним предприятиям за вычетом резерва под обесценение	8 273 208	11 152 402
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий		
- Непросроченные кредиты	2 166 074	3 248 815
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	60 340	1 540
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	88 133	32 158
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	13 089	89
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	157 645	4 902
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	44 672	76 272
Всего кредитов нижнему сегменту средних предприятий	2 529 953	3 363 776
Резерв под обесценение кредитов нижнего сегмента средних предприятий	(226 869)	(168 958)
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	2 303 084	3 194 818
Кредиты малым предприятиям		
- Непросроченные кредиты	3 481 903	3 069 005
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	56 003	52 601
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	15 989	24 416
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	42 183	30 749
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	71 533	53 040
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	149 327	188 492
Всего кредитов малым предприятиям	3 816 938	3 418 303
Резерв под обесценение кредитов малым предприятиям	(213 241)	(256 808)
Кредиты малым предприятиям за вычетом резерва под обесценение	3 603 697	3 161 495
Кредиты, выданные физическим лицам		
- Непросроченные кредиты	18 217 048	14 730 299
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	700 316	714 129
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	276 211	285 141
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	238 972	281 735
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	429 538	453 354
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	846 515	738 533
Всего кредитов, выданных физическим лицам	20 708 600	17 203 191
Резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам	(1 106 393)	(1 180 638)
Кредиты, выданные физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	19 602 207	16 022 553
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение	43 983 204	47 683 616

Анализ изменения резерва под обесценение

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	(173 465)	(145 884)	470 210	53 756	378 444	583 061
Списания	15 120	(19 697)	(412 299)	(97 323)	(452 689)	(966 888)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	268 304	894 148	226 869	213 241	1 106 393	2 708 955

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 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	516 434	691 056	113 632	299 716	1 978 567	3 599 405
Чистое создание/(восстановление)	225 774	948	(18 831)	56 111	316 239	580 241
(Списания)/ восстановление	(418 167)	11 014	(10 645)	(128 843)	(647 651)	(1 194 292)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	324 041	703 018	84 156	226 984	1 647 155	2 985 354

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	30 сентября 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Неаудированные данные			
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Кредиты, выданные физическим лицам	20 708 600	44,35	17 203 191	33,90
Кредиты МСБ				
Строительство	3 771 192	8,1	5 497 055	10,8
Торговля автомобилями, шинами и автозапчастями	2 797 067	6,0	3 717 469	7,3
Сдача недвижимости в аренду	2 498 669	5,4	3 095 574	6,1
Торговля продуктами питания и напитками	2 259 130	4,8	3 102 236	6,1
Ресторанный, гостиничный бизнес и развлекательные услуги	1 507 132	3,2	1 582 972	3,1
Производство строительных и отделочных материалов	1 169 054	2,5	1 651 123	3,4
Инвестиционная деятельность в области недвижимости	1 152 372	2,5	1 289 490	2,5
Производство и торговля инструментами и оборудованием	1 078 114	2,3	1 215 923	2,4
Выполнение работ, услуг, производство оборудования для ОАО РЖД	902 135	1,9	1 901 374	3,7
Производство продуктов питания	876 041	1,9	1 303 096	2,6
Информационные услуги	778 244	1,7	662 227	1,3
Транспорт	766 184	1,6	763 516	1,5
Торговля электроникой и бытовой техникой	682 582	1,5	988 668	1,9
Торговля строительными и отделочными материалами	617 280	1,3	858 254	1,7
Производство и торговля продукцией химической промышленности	566 153	1,2	545 252	1,1
Производство и торговля лакокрасочными материалами	423 539	0,9	564 446	1,1
Добыча рудных ископаемых	395 483	0,8	481 477	0,9
Коллекторские услуги	372 081	0,8	491 423	1,0
Строительно - монтажные работы в секторе коммерческой и жилой недвижимости	370 650	0,8	365 810	0,7
Промышленный инжиниринг	301 291	0,6	268 334	0,5
Производство и торговля текстильной продукцией	283 761	0,6	317 431	0,6
Реклама	277 693	0,6	281 990	0,6
Торговля металлом и металлопрокатом	185 956	0,4	183 631	0,4
Торговля медицинскими препаратами	180 466	0,4	126 906	0,2
Торговля хозяйственными товарами, бытовой химией, косметикой и средствами личной гигиены	151 566	0,3	152 999	0,3
Предоставление в аренду автотранспорта и оборудования	137 647	0,3	153 748	0,3
Услуги поддержания санитарных и клининговых норм на транспорте	71 856	0,2	202 592	0,4
Торговля сельскохозяйственной продукцией	19 472	0,05	69 606	0,1
Коммерческое образование	-	-	127 827	0,3
Прочие	1 390 749	3,0	1 610 758	3,2
	46 692 159	100,0	50 776 398	100,0
Резерв под обесценение	(2 708 955)		(3 092 782)	
	43 983 204		47 683 616	

Анализ кредитов по географическим регионам

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

	30 сентября 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Неаудированные данные		Неаудированные данные	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Центральный регион Российской Федерации	30 039 622	64,3	35 803 662	70,5
Поволжский регион Российской Федерации	5 860 103	12,6	5 399 755	10,6
Северо-Западный регион Российской Федерации	4 293 657	9,2	3 897 544	7,7
Южный регион Российской Федерации	2 900 815	6,2	2 649 251	5,2
Уральский регион Российской Федерации	1 950 226	4,2	1 657 361	3,3
Сибирский регион Российской Федерации	1 647 736	3,5	1 368 825	2,7
	46 692 159	100,0	50 776 398	100,0
Резерв под обесценение	(2 708 955)		(3 092 782)	
	43 983 204		47 683 616	

12 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	Неаудированные данные	Неаудированные данные
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Муниципальные облигации	13 478	26 177
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	990 916	1 713 693
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2 414 565	1 970 916
Всего корпоративных облигаций	3 405 481	3 684 609
	3 418 959	3 710 786
<i>Заблокированные в качестве обеспечения по неиспользованным кредитным линиям Центрального банка Российской Федерации</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	51 439
	-	51 439
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Муниципальные облигации	465 190	-

	30 сентября 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	465 190	-
	3 884 149	3 762 225

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не просрочены и не обесценены.

13 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	30 сентября 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Срочные депозиты банков	4 739 926	5 418 424
Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования	64 935	297 316
Счета типа "Лоро"	5 177	4 268
	4 810 038	5 720 008

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

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
ОАО "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"	2 760 555	3 110 300
Приват Банк	-	1 194 423
	2 760 555	4 304 723

14 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
	Неаудированные данные	
Текущие счета и депозиты до востребования		
Юридические лица	7 419 872	10 297 231
Физические лица	3 848 311	2 405 280
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	11 268 183	12 702 511
Срочные депозиты		
Юридические лица	4 204 807	6 590 345
Физические лица	34 622 125	33 809 749
Всего срочных депозитов	38 826 932	40 400 094
	50 095 115	53 102 605

Заблокированные счета

По состоянию на 30 сентября 2016 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 1 745 471 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 3 663 081 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы не было остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

15 Собственные выпущенные ценные бумаги

	30 сентября 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
	Неаудированные данные	
Векселя	580 033	915 304
Выпущенные облигации (рублевые)	1 224 632	4 724 814
	1 804 665	5 640 118

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 2016 года:

Номинальная стоимость первоначального выпуска	Текущая стоимость	Дата выпуска	Дата оферты	Срок погашения	Процентная ставка на 30 сентября 2016 года	Выплаты процентов
3 000 000 000 рублей	383 340 000 рублей	23.07.2013	20.01.2017	17.07.2018	12,55%	Полугодовые
3 000 000 000 рублей	702 703 000 рублей	09.04.2015	11.04.2017	02.04.2020	14,00%	Квартальные
3 000 000 000 рублей	121 529 000 рублей	05.10.2015	06.10.2016	22.09.2025	14,50%	Квартальные

16 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 2016 года

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

тыс. рублей	Сегмент малого и среднего бизнеса	Розничный сегмент	Финансовый сегмент	Нераспре- деленные	Всего
	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные
Процентные доходы	3 370 956	2 320 534	2 718 297	-	8 409 787
Чистый комиссионный доход/ (расход)	672 775	397 770	(13 739)	-	1 056 806
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	493 660	-	493 660
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	36 004	-	36 004
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	61 009	101 901	(122 047)	-	40 863
Чистые прочие доходы	133 744	39 107	39 270	12 330	224 451
Небанковские операционные доходы	295 207	-	-	-	295 207
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 678 153)	1 573 015	(276 749)	381 887	-
Выручка	2 855 538	4 432 327	2 874 696	394 217	10 556 778
Процентные расходы	(634 048)	(2 503 006)	(1 813 477)	-	(4 950 531)
Резерв под обесценение	(204 617)	(378 444)	-	(73 393)	(656 454)
Небанковские операционные расходы	(193 485)	-	-	-	(193 485)
Общехозяйственные и административные расходы	(876 272)	(1 085 665)	(363 930)	(400 158)	(2 726 025)
Операционные расходы	(1 908 422)	(3 967 115)	(2 177 407)	(473 551)	(8 526 495)
Финансовый результат сегмента	947 116	465 212	697 289	(79 334)	2 030 283
Расход по налогу на прибыль					(354 374)
Прибыль за период					1 675 909

Информация об основных сегментах за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года представлена ниже:

тыс. рублей	Сегмент малого и среднего бизнеса	Розничный сегмент	Финансовый сегмент	Нераспре- деленные	Всего
	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные
Процентные доходы	3 951 459	2 021 353	2 379 896	-	8 352 708
Чистый комиссионный доход/ (расход)	586 673	205 924	(35 317)	-	757 280
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	614 048	-	614 048
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	529 547	-	529 547
Чистый доход от операций с иностранной валютой	114 258	163 322	340 885	-	618 465
Чистые прочие доходы	89 959	42 277	24 194	38 058	194 488
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 438 434)	1 151 769	7 185	279 480	-
Выручка	3 303 915	3 584 645	3 860 438	317 538	11 066 536
Процентные расходы	(747 600)	(2 175 805)	(2 710 590)	-	(5 633 995)
Резерв под обесценение	(264 002)	(316 239)	-	(41 136)	(621 377)
Общехозяйственные и административные расходы	(676 354)	(942 258)	(136 494)	(463 994)	(2 219 100)
Операционные расходы	(1 687 956)	(3 434 302)	(2 847 084)	(505 130)	(8 474 472)
Финансовый результат сегмента	1 615 959	150 343	1 013 354	(187 592)	2 592 064
Расход по налогу на прибыль					(497 921)
Прибыль за период					2 094 143

Разбивка активов и обязательств по сегментам по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	30 сентября 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Активы		
Сегмент малого и среднего бизнеса	24 625 899	31 950 400
Розничный сегмент	19 652 654	16 059 146
Финансовый сегмент	34 149 262	49 942 194
Нераспределенные активы	4 233 858	4 673 925
Всего активов	82 661 673	102 625 665
Обязательства		
Сегмент малого и среднего бизнеса	12 028 300	17 283 604
Розничный сегмент	38 646 847	36 615 975
Финансовый сегмент	16 940 730	33 322 578
Нераспределенные обязательства	1 772 848	1 727 722
Всего обязательств	69 388 725	88 949 879

Информация о крупных контрагентах

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

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 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2 392 938	4 321 434
Гарантии и аккредитивы	14 395 873	11 519 762
	16 788 811	15 841 196

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

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.

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
Члены Совета Директоров (краткосрочное вознаграждение)	31 219	38 601
Члены Совета Директоров (долгосрочное вознаграждение)	39 971	-
Члены Правления (краткосрочное вознаграждение)	138 510	71 263
Члены Правления (долгосрочное вознаграждение)	27 125	-
	236 825	109 864

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 сентября 2016 года Неаудированные данные		31 декабря 2015 года	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	10 573	16,5%	11 603	15,9%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	86 202	7,0%	266 232	6,2%

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 и 2015 годов, могут быть представлены следующим образом.

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	1 916	1 927
Процентные расходы	(7 617)	(8 334)
Комиссионные доходы	2 506	2 087
Комиссионные расходы	(454)	(685)

Операции с акционерами и прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 сентября 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 и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процент- ная ставка	тыс. рублей	Средняя процент- ная ставка	тыс. рублей
Неаудированные данные					
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	3 782	16,7%	177 146	18,0%	180 928
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	207 874	7,3%	289 789	8,2%	497 663
	Акционеры тыс. рублей		Прочие связанные стороны тыс. рублей		Всего тыс. рублей
Неаудированные данные					
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)

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 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		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	39 371	16,3%	180 712	16,5%	220 083
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	36 256	7,1%	397 485	8,7%	433 741

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Всего тыс.
	тыс. рублей	тыс. рублей	рублей
Неаудированные данные			
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы	691	23 942	24 633
Процентные расходы	(1 709)	(21 483)	(23 192)
Комиссионные доходы	1 214	18 557	19 771
Комиссионные расходы	(241)	(9 535)	(9 776)

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 2016 года Неаудированные данные		31 декабря 2015 года		Уровень	Метод оценки
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
Кредиты, выданные клиентам	43 983 204	44 113 228	47 683 616	47 532 697	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3 884 149	4 308 256	3 762 225	3 994 707	Уровень 1	Рыночные котировки
Депозиты клиентов	38 826 932	38 720 043	40 400 094	40 546 513	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки
Собственные выпущенные ценные бумаги	1 224 632	1 274 647	4 724 814	4 683 244	Уровень 1	Рыночные котировки

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 независимыми от руководства фронт-офиса и подотчетны Финансовому директору, 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 по состоянию на 30 сентября 2016 года, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на стоимостях, признанных в консолидируемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

тыс. рублей Неаудированные данные	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	21 907 877	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 162	-	-
Производные финансовые инструменты – активы	-	59	Дисконтированные денежные потоки
	21 990 039	59	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	722	Дисконтированные денежные потоки

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на стоимостях, признанных в консолидируемом отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Метод оценки, используемый для Уровня 2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30 737 714	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	149 820	-	-
Производные финансовые инструменты – активы	-	9 869	Дисконтированные денежные потоки
	30 887 534	9 869	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	3 300	Дисконтированные денежные потоки

20 События после отчетной даты

В октябре 2016 года Группа выкупила собственные рублевые облигации номинальной стоимостью 79 480 тыс. рублей.

В ноябре 2016 года из состава акционеров вышел Апаев Николай Ханбиевич, и вошел Межибовский Вениамин Моисеевич.




Главный бухгалтер
Грищенко Яна Ивановна

Прошнуровано, сброшюровано, пронумеровано и
скреплено печатью *30 (тридцать)* листов

Гриц

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

