

КБ “ЛОКО-БАНК” (АО)

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

Содержание

Акционеры, руководство Банка и аудиторы по состоянию на 30 июня 2016 года	3
Заключение аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств	9
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10
1 Введение	10
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11
3 Основные положения учетной политики	11
4 Процентный доход и расход	12
5 Комиссионный доход и расход	12
6 Общехозяйственные и административные расходы	13
7 Денежные и приравненные к ним средства	13
8 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14
9 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14
10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16
11 Кредиты, выданные клиентам	16
12 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	21
13 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	22
14 Текущие счета и депозиты клиентов	22
15 Собственные выпущенные ценные бумаги	23
16 Анализ по сегментам	23
17 Условные обязательства кредитного характера	26
18 Операции со связанными сторонами	27
19 Справедливая стоимость финансовых инструментов и их классификация	29
20 События после отчетной даты	31

Акционеры, руководство Банка и аудиторы

Акционеры

	30 июня 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 Юльянович Давыдик	19,990%	19,990%	19,990%	19,990%
Михаил Данилович Рабинович	13,300%	13,300%	13,300%	13,300%
Ист Кэпитал Файнэншиэлс Фанд АБ	9,999%	9,999%	11,062%	11,062%
Андрей Владимирович Северилов	8,770%	8,770%	5,208%	5,208%
Татьяна Юрьевна Ельскене	6,623%	6,623%	6,050%	6,050%
Яна Станиславовна Богуславская	4,300%	4,300%	-	-
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 июня 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 июня 2016 года

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

Правление по состоянию на 30 июня 2016 года

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

Аудиторы по состоянию на 30 июня 2016 года

АО “КПМГ”, Москва



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

Заключение аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Совету Директоров

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении КБ "ЛОКО-Банк" (АО) и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых "Группа") по состоянию на 30 июня 2016 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также пояснений к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее "консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация"). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия". Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур.

Аудируемое лицо: КБ "ЛОКО-Банк" (АО)

Зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации
23 ноября 2005 года № 2707

Внесено в Единый реестр юридических лиц Московской Федеральной налоговой службой Министерства Российской Федерации по налогам и сборам за № 1057711014195 23 ноября 2005 года. Свидетельство серии 77 № 006951070

Юридический адрес: 111250, Российская Федерация, город Москва, улица Госпитальная, д. 14

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

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой.
Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432

Член Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская палата России" (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.



КБ "ЛОКО-Банк" (АО)

Заключение аудиторов по обзорной проверке

Консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2016 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Колосов А.Е.



Директор (Доверенность от 24 марта 2016 года № 12/16)

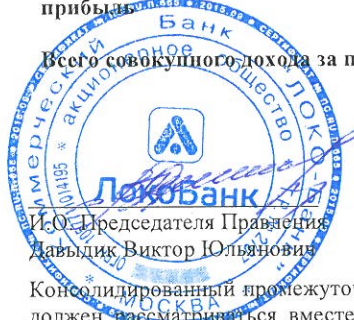
АО "КПМГ"

25 августа 2016 года

Москва, Российская Федерация

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

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей
	Пояс- нения	Неаудированные данные	Неаудированные данные
Процентные доходы	4	5 797 208	5 402 511
Процентные расходы	4	(3 600 864)	(3 631 595)
Чистый процентный доход		2 196 344	1 770 916
Комиссионные доходы	5	788 955	582 507
Комиссионные расходы	5	(145 443)	(126 272)
Чистый комиссионный доход		643 512	456 235
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		440 958	465 991
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		2 166	363 445
Чистый (убыток) доход от операций с иностранной валютой		(33 578)	341 546
Чистые прочие доходы		139 588	99 108
Операционный доход		3 388 990	3 497 241
Небанковские операционные доходы		108 655	-
Небанковские операционные расходы		(44 860)	-
Небанковская операционная прибыль		63 795	-
Резерв под обесценение		(427 750)	(426 933)
Общехозяйственные и административные расходы	6	(1 846 873)	(1 457 606)
Операционные расходы		(2 274 623)	(1 884 539)
Прибыль до налогообложения		1 178 162	1 612 702
Расход по налогу на прибыль		(199 179)	(320 093)
Прибыль за период		978 983	1 292 609
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		1 139	(56 949)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		407	349 984
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>1 546</i>	<i>293 035</i>
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		1 546	293 035
Всего совокупного дохода за период		980 529	1 585 644



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 июня 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
	Поясне- ния	Неаудирован- ные данные	
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	7	8 641 759	14 913 927
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		369 332	352 190
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	8	428 678	2 061 332
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9	25 861 358	30 747 583
- Находящиеся в залоге		16 404 054	24 308 893
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"		-	450 071
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	82 587	149 820
Кредиты, выданные клиентам	11	44 284 937	47 683 616
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12	3 773 832	3 762 225
Основные средства и нематериальные активы		439 573	439 703
Прочие активы		3 168 574	2 065 198
Всего активов		87 050 630	102 625 665
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9	1 071	3 300
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	13	3 470 752	5 720 008
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		14 911 327	22 756 126
Текущие счета и депозиты клиентов	14	49 836 311	53 102 605
Собственные выпущенные ценные бумаги	15	3 580 031	5 640 118
Прочие обязательства		2 675 456	1 727 722
Всего обязательств		74 474 948	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		(151)	(1 697)
Нераспределенная прибыль		8 630 826	9 422 786
Всего собственных средств		12 575 682	13 675 786
Всего обязательств и собственных средств		87 050 630	102 625 665



И.О. Председателя Правления
Давыдов Виктор Степанович



И.О. Главного бухгалтера
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.

Пояснения	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	5 804 423	4 627 314
Проценты уплаченные	(3 994 626)	(3 493 115)
Комиссии полученные	788 042	576 119
Комиссии уплаченные	(115 882)	(100 545)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	711 748	704 315
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	61 152	560 647
Прочие поступления	194 288	114 035
Общехозяйственные и административные расходы	(1 820 012)	(1 397 369)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	(17 142)	(336 453)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 479 895	(168 793)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 590 816	(18 568 649)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	449 999	(150 516)
Кредиты, выданные клиентам	2 380 463	2 404 251
Прочие активы	(1 119 453)	(72 483)
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 954 799)	(972 611)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(7 834 460)	10 855 838
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 307 119)	2 377 874
Векселя выпущенные	(398 062)	3 418
Прочие обязательства	280 140	23 205
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения	(1 820 589)	(3 013 518)
Налог на прибыль уплаченный	(312 222)	(91 284)
Чистый отток денежных средств по операционной деятельности	(2 132 811)	(3 104 802)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистая продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	68 760	425 055
Чистые приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(597 093)	(809 924)
Чистые приобретения основных средств	(729)	(6 368)
Чистый отток денежных средств по инвестиционной деятельности	(529 062)	(391 237)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выкуп собственных акций у акционеров	(1 411 406)	-
Выкуп собственных рублевых облигаций	(1 567 321)	(3 712 483)
Поступления от выпуска рублевых облигаций	-	5 622 701
Чистый (отток) приток денежных средств по финансовой деятельности	(2 978 727)	1 910 218
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(5 640 600)	(1 585 821)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(631 568)	105 167
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 8 641 759	9 449 170

И.О. Председателя Правления
Давыдов Виктор Юльевич

И.О. Главного бухгалтера
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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

	Акционер- ный капитал тыс. рублей	Собственные акции выкупленные тыс. рублей	Добавочный оплаченный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке зданий тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспреде- ленная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	3 881 047	-	67 476	294 143	(68 680)	6 483 976	10 657 962
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)							
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	1 292 609	1 292 609
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 73 259 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	-	-	293 035	-	293 035
Всего прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	-	-	293 035	-	293 035
Всего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	-	-	293 035	1 292 609	1 585 644
Остаток по состоянию на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	3 881 047	-	67 476	294 143	224 355	7 776 585	12 243 606
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)	-	-	-	-	-	978 983	978 983
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 387 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 546	-	1 546
Всего прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 546	-	1 546
Всего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 546	978 983	980 529
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 июня 2016 года (неаудированные данные)	3 881 047	(309 690)	67 476	306 174	-	8 630 826	12 575 682



И.О. Председателя Правления
Давыдик Виктор Юльевич



И.О. Главного бухгалтера
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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года составляла 1 688 человек (30 июня 2015 года: 1 655 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 июня 2016 года составляла 4 человека (30 июня 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года составляла 10 человек (30 июня 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года составляла 61 человек.

На 30 июня 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, падение официального курса российского рубля, 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 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, 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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	3 753 986	3 911 144
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 759 440	305 558
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	178 120	254 241
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	47 255	179 283
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	28 579	31 898
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	25 457	18 039
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 371	702 348
	5 797 208	5 402 511
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 945 587	1 774 149
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 190 000	1 091 114
Собственные выпущенные ценные бумаги	266 052	570 666
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	199 225	195 666
	3 600 864	3 631 595

5 Комиссионный доход и расход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	268 844	264 554
Документарные операции и банковские гарантии	227 212	173 929
Комиссионное вознаграждение за выполнение функций страхового агента	218 465	71 008
Кассовое обслуживание клиентов	33 620	36 124
Операции с иностранной валютой	18 120	27 279
Прочие	22 694	9 613
	788 955	582 507
Комиссионные расходы		
Брокерские операции	83 621	54 466
Расчетные операции	32 106	35 557
Документарные операции и банковские гарантии	16 112	21 669
Кассовое обслуживание клиентов	3 513	4 207
Прочие	10 091	10 373
	145 443	126 272

6 **Общехозяйственные и административные расходы**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
Вознаграждения сотрудников	1 365 567	923 795
Арендная плата	108 422	121 179
Реклама и маркетинг	72 677	49 284
Информационные и телекоммуникационные услуги	60 193	56 216
Страхование	42 929	57 057
Амортизация и износ	32 603	16 267
Профессиональные услуги	20 098	57 717
Охрана	19 557	17 006
Ремонт и эксплуатация	17 233	16 361
Налоги, отличные от налога на прибыль	11 925	61 660
Канцелярские расходы	11 950	10 246
Прочие	83 719	70 818
	1 846 873	1 457 606

7 **Денежные и приравненные к ним средства**

	30 июня 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Касса	1 884 682	2 494 954
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	1 919 965	2 720 955
Счета типа “Ностро” в прочих банках и других финансовых институтах		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 021 168	5 038 679
30 крупнейших российских банков	2 139 580	750 635
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	273 999	627 053
Прочие российские банки и биржи	1 402 355	3 281 317
Прочие иностранные банки и российские дочерние предприятия иностранных банков	10	334
Всего денежных и приравненных к ним средств	8 641 759	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 июня 2016 года Банк имеет остатки у трех банков (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 июня 2016 года составил 3 482 372 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 6 681 488 тыс. рублей).

8 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты и депозиты		
30 крупнейших российских банков	9	1 600 070
Прочие российские банки	388 829	230 702
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	39 840	230 560
Всего кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах	428 678	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 июня 2016 года Банк имеет остатки у двух банков (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 июня 2016 года составил 360 000 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 июня 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		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 283 757	5 135 971
Муниципальные облигации	607 334	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	1 891 091	5 135 971
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 259 442	317 972
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 772 265	429 828
С кредитным рейтингом от B- до B+	2 534 299	545 050
Всего корпоративных облигаций	7 566 006	1 292 850
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	207	9 869
	9 457 304	6 438 690

	30 июня 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
<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)	15 396 144	24 308 893
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	15 396 144	24 308 893
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	885 460	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	122 450	-
Всего корпоративных облигаций	1 007 910	-
	16 404 054	24 308 893
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25 861 358	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 июня 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 21 741 550 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 30 432 341 тыс. рублей).

	30 июня 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 071	3 300

10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 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+	-	55 249
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	82 587	94 571
Всего корпоративных облигаций	82 587	149 820
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	82 587	149 820

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

11 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий	12 279 247	14 578 997
Кредиты средним предприятиям	9 901 101	12 212 131
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий	2 839 321	3 363 776
Кредиты малым предприятиям	3 632 896	3 418 303
Всего коммерческих кредитов	28 652 565	33 573 207
Кредиты, выданные физическим лицам	18 309 349	17 203 191
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	46 961 914	50 776 398
Резерв под обесценение	(2 676 977)	(3 092 782)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	44 284 937	47 683 616

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	397 916	391 675
Списания	(813 721)	(1 001 181)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	2 676 977	2 989 899

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью "Кредиты, выданные клиентам". По состоянию на 30 июня 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 июня 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	513 284	263 312
Незаработанный финансовый доход	(172 363)	(50 825)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	340 921	212 487
Резерв под обесценение	(1 364)	(850)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	339 557	211 637

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

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

	30 июня 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	12 046 329	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	12 279 247	14 578 997
Резерв под обесценение кредитов верхнему сегменту средних предприятий	(284 021)	(426 649)
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	11 995 226	14 152 348
Кредиты средним предприятиям		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	8 448 343	11 067 575
Обесцененные кредиты:		
- Непросроченные кредиты	395 942	695 389
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	49 010	-
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	862 891	449 167
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	144 915	-
Всего обесцененных кредитов	1 452 758	1 144 556
Всего кредитов средним предприятиям	9 901 101	12 212 131
Резерв под обесценение кредитов средним предприятиям	(854 997)	(1 059 729)
Кредиты средним предприятиям за вычетом резерва под обесценение	9 046 104	11 152 402
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий		
- Непросроченные кредиты	2 546 803	3 248 815
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	88 797	1 540
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	32 158
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	124 937	89
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	32 231	4 902
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	46 553	76 272
Всего кредитов нижнему сегменту средних предприятий	2 839 321	3 363 776

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)

Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

	30 июня 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Резерв под обесценение кредитов нижнего сегмента средних предприятий	(214 326)	(168 958)
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	2 624 995	3 194 818
Кредиты малым предприятиям		
- Непросроченные кредиты	3 255 295	3 069 005
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	45 073	52 601
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	25 954	24 416
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	70 762	30 749
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	54 226	53 040
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	181 586	188 492
Всего кредитов малым предприятиям	3 632 896	3 418 303
Резерв под обесценение кредитов малым предприятиям	(233 324)	(256 808)
Кредиты малым предприятиям за вычетом резерва под обесценение	3 399 572	3 161 495
Кредиты, выданные физическим лицам		
- Непросроченные кредиты	15 636 876	14 730 299
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	779 964	714 129
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	342 330	285 141
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	282 469	281 735
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	452 791	453 354
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	814 919	738 533
Всего кредитов, выданных физическим лицам	18 309 349	17 203 191
Резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам	(1 090 309)	(1 180 638)
Кредиты, выданные физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	17 219 040	16 022 553
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение	44 284 937	47 683 616

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	(136 636)	94 268	158 860	24 671	256 753	397 916
Списания	(5 992)	(299 000)	(113 492)	(48 155)	(347 082)	(813 721)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	284 021	854 997	214 326	233 324	1 090 309	2 676 977

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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)	210 372	(9 805)	(28 971)	29 477	190 602	391 675
Списания	(403 436)	-	(9 617)	(67 966)	(520 162)	(1 001 181)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	323 370	681 251	75 044	261 227	1 649 007	2 989 899

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Неаудированные данные			
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Кредиты, выданные физическим лицам	18 309 349	38,99	17 203 191	33,90
Кредиты МСБ				
Строительство	4 608 014	9,8	5 497 055	10,8
Торговля автомобилями, шинами и автозапчастями	3 130 582	6,6	3 717 469	7,3
Сдача недвижимости в аренду	2 687 984	5,7	3 095 574	6,1
Торговля продуктами питания и напитками	2 472 005	5,3	3 102 236	6,1
Производство строительных и отделочных материалов	1 734 586	3,7	1 651 123	3,4
Ресторанный, гостиничный бизнес и развлекательные услуги	1 399 657	3,0	1 582 972	3,1
Выполнение работ, услуг, производство оборудования для ОАО РЖД	1 391 929	3,0	1 901 374	3,7
Торговля электроникой и бытовой техникой	1 062 315	2,3	988 668	1,9
Производство и торговля инструментами и оборудованием	1 051 316	2,2	1 215 923	2,4
Инвестиционная деятельность в области недвижимости	1 027 248	2,2	1 289 490	2,5
Производство продуктов питания	951 291	2,0	1 303 096	2,6
Производство и торговля лакокрасочными материалами	708 253	1,5	564 446	1,1
Транспорт	689 689	1,5	763 516	1,5
Торговля строительными и отделочными материалами	684 466	1,5	858 254	1,7
Информационные услуги	671 692	1,4	662 227	1,3
Добыча рудных ископаемых	409 055	0,9	481 477	0,9
Коллекторские услуги	372 081	0,8	491 423	1,0
Производство и торговля продукцией химической промышленности	332 547	0,7	545 252	1,1
Промышленный инжиниринг	303 867	0,6	268 334	0,5
Реклама	278 066	0,6	281 990	0,6
Производство и торговля текстильной продукцией	256 421	0,5	317 431	0,6
Строительно - монтажные работы в секторе коммерческой и жилой недвижимости	240 925	0,5	365 810	0,7
Торговля медицинскими препаратами	178 682	0,4	126 906	0,2
Торговля металлом и металлопрокатом	165 315	0,4	183 631	0,4
Торговля хозяйственными товарами, бытовой химией, косметикой и средствами личной гигиены	149 066	0,3	152 999	0,3
Предоставление в аренду автотранспорта и оборудования	139 378	0,3	153 748	0,3
Услуги поддержания санитарных и клининговых норм на транспорте	97 905	0,2	202 592	0,4
Торговля сельскохозяйственной продукцией	25 815	0,1	69 606	0,1
Коммерческое образование	6 607	0,01	127 827	0,3
Прочие	1 425 808	3,0	1 610 758	3,2
	46 961 914	100,0	50 776 398	100,0
Резерв под обесценение	(2 676 977)		(3 092 782)	
	44 284 937		47 683 616	

Анализ кредитов по географическим регионам

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

	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Неаудированные данные			
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Центральный регион Российской Федерации	31 330 285	66,7	35 803 662	70,5
Поволжский регион Российской Федерации	5 480 977	11,6	5 399 755	10,6
Северо-Западный регион Российской Федерации	4 109 525	8,8	3 897 544	7,7
Южный регион Российской Федерации	2 844 006	6,1	2 649 251	5,2
Уральский регион Российской Федерации	1 784 700	3,8	1 657 361	3,3
Сибирский регион Российской Федерации	1 412 421	3,0	1 368 825	2,7
	46 961 914	100,0	50 776 398	100,0
Резерв под обесценение	(2 676 977)		(3 092 782)	
	44 284 937		47 683 616	

12 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	30 июня 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		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Муниципальные облигации	26 789	26 177
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 256 965	1 713 693
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 490 078	1 970 916
Всего корпоративных облигаций	3 747 043	3 684 609
	3 773 832	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 BB- до BB+	-	51 439
	-	51 439
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	3 773 832	3 762 225

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

13 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	30 июня 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Срочные депозиты банков	3 422 545	5 418 424
Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования	46 341	297 316
Счета типа "Лоро"	1 866	4 268
	3 470 752	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 июня 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 июня 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
ОАО "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"	3 029 271	3 110 300
Приват Банк	-	1 194 423
	3 029 271	4 304 723

14 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Юридические лица	7 418 241	10 297 231
Физические лица	3 628 815	2 405 280
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	11 047 056	12 702 511
Срочные депозиты		
Юридические лица	4 910 726	6 590 345
Физические лица	33 878 529	33 809 749
Всего срочных депозитов	38 789 255	40 400 094
	49 836 311	53 102 605

Заблокированные счета

По состоянию на 30 июня 2016 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 2 181 379 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 июня 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 июня 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Векселя	517 242	915 304
Выпущенные облигации (рублевые)	3 062 789	4 724 814
	3 580 031	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 июня 2016 года:

Номинальная стоимость первоначального выпуска	Текущая стоимость	Дата выпуска	Дата оферты	Срок погашения	Процентная ставка на 30 июня 2016 года	Выплаты процентов
3 000 000 000 рублей	2 001 022 000 рублей	23.07.2013	22.07.2016	17.07.2018	14,00%	Полугодовые
3 000 000 000 рублей	31 800 000 рублей	09.04.2015	11.04.2017	02.04.2020	13,75%	Квартальные
3 000 000 000 рублей	1 561 612 000 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

Информация об основных сегментах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года представлена ниже:

	Сегмент малого и среднего бизнеса	Розничный сегмент	Финансовый сегмент	Нераспре- деленные	Всего
тыс. рублей	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные
Процентные доходы	2 324 521	1 469 138	2 003 549	-	5 797 208
Чистый комиссионный доход/ (расход)	588 982	60 627	(6 097)	-	643 512
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	440 958	-	440 958
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	2 166	-	2 166
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	38 645	57 280	(129 503)	-	(33 578)
Чистые прочие доходы	84 020	34 790	18 527	2 251	139 588
Небанковские операционные доходы	108 655	-	-	-	108 655
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 183 360)	1 101 101	(142 867)	225 126	-
Выручка	1 961 463	2 722 936	2 186 733	227 377	7 098 509
Процентные расходы	(442 572)	(1 699 770)	(1 458 522)	-	(3 600 864)
Резерв под обесценение	(141 163)	(256 753)	-	(29 834)	(427 750)
Небанковские операционные расходы	(44 860)	-	-	-	(44 860)
Общехозяйственные и административные расходы	(659 141)	(567 644)	(240 737)	(379 351)	(1 846 873)
Операционные расходы	(1 287 736)	(2 524 167)	(1 699 259)	(409 185)	(5 920 347)
Финансовый результат сегмента	673 727	198 769	487 474	(181 808)	1 178 162
Расход по налогу на прибыль					(199 179)
Прибыль за период					978 983

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

Информация об основных сегментах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года представлена ниже:

	Сегмент малого и среднего бизнеса	Розничный сегмент	Финансовый сегмент	Нераспре- деленные	Всего
тыс. рублей	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные
Процентные доходы	2 593 207	1 318 663	1 428 239	62 402	5 402 511
Чистый комиссионный доход/ (расход)	370 961	90 235	(10 795)	5 834	456 235
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	465 991	-	465 991
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	363 445	-	363 445
Чистый доход от операций с иностранной валютой	66 027	112 603	144 875	18 041	341 546
Чистые прочие доходы	16 400	28 393	16 257	38 058	99 108
Межсегментные (расходы)/доходы	(932 401)	757 007	(26 506)	201 900	-
Выручка	2 114 194	2 306 901	2 381 506	326 235	7 128 836
Процентные расходы	(450 010)	(1 434 723)	(1 746 862)	-	(3 631 595)
Резерв под обесценение	(201 073)	(190 602)	-	(35 258)	(426 933)
Общехозяйственные и административные расходы	(434 772)	(496 074)	(92 196)	(434 564)	(1 457 606)
Операционные расходы	(1 085 855)	(2 121 399)	(1 839 058)	(469 822)	(5 516 134)
Финансовый результат сегмента	1 028 339	185 502	542 448	(143 587)	1 612 702
Расход по налогу на прибыль					(320 093)
Прибыль за период					1 292 609

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

	30 июня 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Активы		
Сегмент малого и среднего бизнеса	27 313 138	31 950 400
Розничный сегмент	17 256 218	16 059 146
Финансовый сегмент	37 272 864	49 942 194
Нераспределенные активы	5 208 410	4 673 925
Всего активов	87 050 630	102 625 665
Обязательства		
Сегмент малого и среднего бизнеса	12 618 563	17 283 604
Розничный сегмент	37 734 992	36 615 975
Финансовый сегмент	21 445 937	33 322 578
Нераспределенные обязательства	2 675 456	1 727 722
Всего обязательств	74 474 948	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 июня 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 957 292	4 321 434
Гарантии и аккредитивы	12 279 133	11 519 762
	14 236 425	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.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
Члены Совета Директоров (краткосрочное вознаграждение)	20 565	28 325
Члены Совета Директоров (долгосрочное вознаграждение)	19 985	-
Члены Правления (краткосрочное вознаграждение)	109 769	44 023
Члены Правления (долгосрочное вознаграждение)	13 424	-
	163 743	72 348

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

	30 июня 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	11 218	16,3%	11 603	15,9%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	111 476	5,0%	266 232	6,2%

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	1 471	1 333
Процентные расходы	(6 473)	(4 950)
Комиссионные доходы	2 350	1 692
Комиссионные расходы	(297)	(375)

Операции с акционерами и прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2016 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	4 459	16,7%	177 803	18,1%	182 262
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	192 083	7,1%	253 144	8,7%	445 227
	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		7 345		15 833	23 178
Процентные расходы		(5 065)		(7 892)	(12 957)
Комиссионные доходы		899		6 756	7 655
Комиссионные расходы		(19)		(289)	(308)

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	39 371	16,3%	180 712	16,5%	220 083
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	36 256	7,1%	397 485	8,7%	433 741
	Акционеры		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		593		15 043	15 636
Процентные расходы		(1 321)		(14 066)	(15 387)
Комиссионные доходы		1 110		2 539	3 649
Комиссионные расходы		(147)		(35)	(182)

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 июня 2016 года Неаудированные данные		31 декабря 2015 года		Уровень	Метод оценки
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
Кредиты, выданные клиентам	44 284 937	44 459 692	47 683 616	47 532 697	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3 773 832	4 240 593	3 762 225	3 994 707	Уровень 1	Рыночные котировки
Депозиты клиентов	38 789 255	38 696 998	40 400 094	40 546 513	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки
Собственные выпущенные ценные бумаги	3 062 789	3 031 240	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 июня 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	25 861 151	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 587	-	-
Производные финансовые инструменты – активы	-	207	Дисконтированные денежные потоки
	25 943 738	207	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	1 071	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 июле 2016 года Группа выкупила собственные рублевые облигации номинальной стоимостью 543 514 тыс. рублей.



И.О. Председателя Правления
Давыдов Виктор Юльевич



И.О. Главного бухгалтера
Гриценко Яна Ивановна