

КБ “ЛОКО-БАНК” (АО)

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
по состоянию на 31 марта 2017 года
и за три месяца, закончившихся
31 марта 2017 года

Содержание

Акционеры, руководство Банка по состоянию на 31 марта 2017 года.....	3
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	11
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств	12
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	13
1 Введение	8
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	8
3 Основные положения учетной политики	9
4 Процентный доход и расход	9
5 Комиссионный доход и расход	10
6 Общехозяйственные и административные расходы	10
7 Денежные и приравненные к ним средства	11
8 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	11
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.....	13
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	21
17 Условные обязательства кредитного характера	24
18 Операции со связанными сторонами.....	24
19 Справедливая стоимость финансовых инструментов и их классификация	26
20 События после отчетной даты	29

Акционеры, руководство Банка

Акционеры	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Доля участия %	Количество голосов %	Доля участия %	Количество голосов %
Станислав Иосифович Богуславский	19,990%	19,990%	19,990%	19,990%
Владимир Юльянович Давыдик	19,990%	19,990%	19,990%	19,990%
Михаил Данилович Рабинович	13,300%	13,300%	13,300%	13,300%
Ист Кэпитал Файнэншиэлс Фанд АБ	9,999%	9,999%	9,999%	9,999%
Андрей Владимирович Северилов	8,770%	8,770%	8,770%	8,770%
Татьяна Юрьевна Ельскене	6,623%	6,623%	6,623%	6,623%
Яна Станиславовна Богуславская	4,300%	4,300%	4,300%	4,300%
Вениамин Моисеевич Межибовский	4,100%	4,100%	4,100%	4,100%
Юлия Владимировна Заморова	2,938%	2,938%	2,938%	2,938%
Собственные акции выкупленные	9,990%	9,990%	9,990%	9,990%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

По состоянию на 31 марта 2017 года КБ "ЛОКО-Банк" (АО) владел собственными акциями в количестве 309 690 акций (31 декабря 2016 года: 309 690 акций).

Совет Директоров по состоянию на 31 марта 2017 года

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

Правление по состоянию на 31 марта 2017 года

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

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
 и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

Пояснения	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей	
	Неаудированные данные	Неаудированные данные	
Процентные доходы	4	2 261 451	2 989 779
Процентные расходы	4	(1 120 235)	(1 946 502)
Чистый процентный доход		1 141 216	1 043 277
Комиссионные доходы	5	498 804	358 527
Комиссионные расходы	5	(68 559)	(64 389)
Чистый комиссионный доход		430 245	294 138
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		232 563	799 092
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		14 539	1 212
Чистый доход от операций с иностранной валютой		51 379	(65 602)
Чистые прочие доходы		58 502	45 689
Операционный доход		1 928 444	2 117 806
Резерв под обесценение		(276 293)	(183 623)
Общехозяйственные и административные расходы	6	(869 745)	(789 475)
Операционные расходы		(1 146 038)	(973 098)
Прибыль до налогообложения		782 406	1 144 708
Расход по налогу на прибыль		(149 885)	(182 803)
Прибыль		632 521	961 905
Прочий совокупный доход (убыток)			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(9 236)	1 153
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		9 033	237
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		(203)	1 390
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		(203)	1 390
Общий совокупный доход		632 318	963 295

Подписано и разрешено к выпуску в соответствии с решением И.О. Председателя Правления Банка.

30.05.2017



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.

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 31 марта 2017 года

		31 марта 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
	Поясне- ния	Неаудированные данные	
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	7	6 605 507	8 226 633
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		493 132	431 420
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	8	396 456	47 688
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9	15 492 970	20 142 050
- Находящиеся в залоге		261 568	6 000 579
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"		3 034 736	771 671
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	82 654	83 682
Кредиты, выданные клиентам	11	42 751 248	43 587 668
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12	3 249 223	4 983 590
- Находящиеся в залоге		-	691 249
Основные средства и нематериальные активы		1 386 784	436 370
Прочие активы		1 346 233	910 745
Всего активов		74 838 943	79 621 517
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9	62	257
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	13	2 553 228	3 921 067
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		245 824	6 597 567
Текущие счета и депозиты клиентов	14	56 595 342	53 995 848
Собственные выпущенные ценные бумаги	15	351 983	769 700
Прочие обязательства		911 361	788 253
Всего обязательств		60 657 800	66 072 692
Собственные средства			
Акционерный капитал		3 881 047	3 881 047
Собственные акции выкупленные		(309 690)	(309 690)
Добавочный оплаченный капитал		21 746	21 746
Резерв по переоценке зданий		308 530	308 530
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(938)	(735)
Нераспределенная прибыль		10 280 448	9 647 927
Всего собственных средств		14 181 143	13 548 825
Всего обязательств и собственных средств		74 838 943	79 621 517
Забалансовые и условные обязательства			



И.О. Прессдаг для Проведения
 Давыдов Виктор Юльевич



Главный бухгалтер
 Ерищенко Яна Ивановна

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

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за три месяца,
 закончившихся 31 марта 2017 года

Пояснения	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей
	Неаудированные данные	Неаудированные данные
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	2 230 755	2 974 640
Проценты уплаченные	(1 190 754)	(2 136 375)
Комиссии полученные	514 267	352 294
Комиссии уплаченные	(85 832)	(34 828)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	166 051	522 548
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	79 219	8 122
Прочие поступления	59 454	39 717
Общехозяйственные и административные расходы	(932 836)	(765 014)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	(61 712)	(29 504)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(355 347)	342 440
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 791 363	(1 332 343)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	(2 262 656)	(2 908 099)
Кредиты, выданные клиентам	362 913	1 462 264
Прочие активы	(338 099)	647 310
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 285 636)	(625 709)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(6 348 508)	1 039 932
Текущие счета и депозиты клиентов	3 158 275	(1 743 191)
Векселя выпущенные	(381 791)	(209 797)
Прочие обязательства	161 672	20 876
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения	(1 719 202)	(2 374 717)
Налог на прибыль уплаченный	(193 035)	(179 688)
Чистое поступление (отток) денежных средств от операционной деятельности	(1 912 237)	(2 554 405)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистая продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(8 889)	71 475
Чистая (покупка) погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	1 467 368	(568 727)
Чистые приобретения основных средств	(952 102)	2 150
Чистый (отток) поступление денежных средств по инвестиционной деятельности	506 377	(495 102)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выкуп собственных рублевых облигаций	(25 943)	(467 524)
Чистый отток денежных средств по финансовой деятельности	(25 943)	(467 524)
Чистое (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	(1 431 803)	(3 517 031)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(189 323)	(208 545)
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода	8 226 633	14 913 927
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	6 605 507	11 188 351

7



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 средства за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

	Акционерный капитал тыс. рублей	Собственные акции выкупленные тыс. рублей	Добавочный оплаченный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке зданий тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	3 881 047	-	67 476	306 174	(1 697)	9 422 786	13 675 786
Всего совокупного дохода за период(неаудированные данные)							
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	961 905	961 905
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 16 747 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 390	-	1 390
Всего прочего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 390	-	1 390
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 390	961 905	963 295
Остаток по состоянию на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	3 881 047	-	67 476	306 174	(307)	10 384 691	14 639 081
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	3 881 047	(309 690)	21 746	308 530	(735)	9 647 927	13 548 825
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)							
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	632 521	632 521
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 241 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	-	-	(203)	-	(203)
Всего прочего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	(203)	-	(203)
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	(203)	632 521	632 318
Остаток по состоянию на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	3 881 047	(309 690)	21 746	308 530	(938)	10 280 448	14 181 143

И.О. Председателя Правления
Давыдик Виктор Юльевич



Главный бухгалтер
Гришцова Яна Ивановна



1 Введение

Основные виды деятельности

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

- Коммерческий Банк “ЛОКО-Банк” был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью. В ноябре 2005 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 2003 году. Основными видами его деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса: Российская Федерация, город Москва, улица Госпитальная, дом 14. Средняя численность сотрудников на протяжении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года составляла 1 795 человек (31 марта 2016 года: 1 671 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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года составляла 3 человека (31 марта 2016 года: 4 человек).

На 31 марта 2017 года филиальная сеть Банка насчитывала 54 офисов, действующих в 21 регионе Российской Федерации.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и финансовых активов, 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 2016 года.

4 Процентный доход и расход

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1 682 342	1 892 929
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	450 295	955 052
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	79 163	93 370
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	22 731	8 221
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13 329	24 672
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	11 834	12 922
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 757	2 613
	2 261 451	2 989 779
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	981 822	997 400
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	59 423	677 442
Собственные выпущенные ценные бумаги	18 973	162 540
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	60 017	109 120
	1 120 235	1 946 502

5 Комиссионный доход и расход

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные
Комиссионные доходы		
Комиссионное вознаграждение за выполнение функций страхового агента	217 559	69 103
Расчетные операции	151 015	128 728
Документарные операции и банковские гарантии	91 364	106 296
Кассовое обслуживание клиентов	15 016	17 662
Операции с иностранной валютой	7 587	8 169
Прочие	16 263	28 569
	498 804	358 527
Комиссионные расходы		
Брокерские операции	42 328	30 471
Расчетные операции	16 519	14 424
Документарные операции и банковские гарантии	4 452	10 998
Кассовое обслуживание клиентов	793	1 394
Операции с валютными ценностями	-	1 570
Прочие	4 467	5 532
	68 559	64 389

6 Общехозяйственные и административные расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные
Вознаграждения сотрудников	584 400	612 562
Реклама и маркетинг	89 640	16 138
Арендная плата	52 283	51 189
Налоги, отличные от налога на прибыль	31 679	8 256
Информационные и телекоммуникационные услуги	26 889	21 504
Амортизация и износ	16 939	16 487
Охрана	8 079	8 220
Ремонт и эксплуатация	7 914	8 243
Профессиональные услуги	6 385	3 612
Канцелярские расходы	4 874	5 427
Страхование	2 691	2 983
Прочие	37 972	34 854
	869 745	789 475

7 Денежные и приравненные к ним средства

	31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Касса	1 605 784	2 279 660
Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	1 976 015	2 625 906
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	809 403	873 260
30 крупнейших российских банков	1 412 340	592 841
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	13 039	652 260
Прочие российские банки и биржи	788 920	1 202 700
Прочие иностранные банки и российские дочерние предприятия иностранных банков	6	6
Всего денежных средств и приравненных к ним средств	6 605 507	8 226 633

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

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

На 31 марта 2017 года Банк имеет остатки у трех банков (31 декабря 2016: четырех банков), остатки на ностро счетах у которых превысили 10% от ностро счетов в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 марта 2017 составил 1 841 767 тыс. рублей 31 декабря 2016: 2 424 899 тыс. рублей).

8 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Счета и депозиты		
30 крупнейших российских банков	350 000	-
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	46 456	47 688
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	396 456	47 688

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

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

	31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Активы		
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Еврооблигации федерального займа Российской Федерации	99 452	101 509
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 717 574	3 228 159
Муниципальные облигации	245 637	456 656
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	4 062 663	3 786 324
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3 361 780	3 065 960
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	5 138 616	4 390 763
С кредитным рейтингом от В- до В+	765 147	2 349 786
Без рейтинга	1 817 264	-
Всего корпоративных облигаций	11 082 807	9 806 509
Клиринговые сертификаты участия		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	10 535	-
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	101 509
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	19 086	390 726
	29 621	492 235
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 359	537
	15 176 450	14 085 605
<i>Заблокированные в качестве обеспечения по неиспользованным кредитным линиям Центрального банка Российской Федерации</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	54 952	55 866
	54 952	55 866
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	261 568	5 483 301

	31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	517 278
	261 568	6 000 579
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 492 970	20 142 050

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2017 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ, составили 14 220 790 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 19 033 776 тыс. рублей).

	31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	62	257

10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Активы		
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью (кроме клиринговых сертификатов участия)		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	18	19
Всего корпоративных облигаций	18	19
Клиринговые сертификаты участия		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	82 636	83 663
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	82 654	83 682

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

11 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий	8 779 844	9 132 686
Кредиты средним предприятиям	7 650 984	9 259 533
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий	2 262 072	2 319 211
Кредиты малым предприятиям	3 139 872	3 483 746
Всего коммерческих кредитов	21 832 772	24 195 176
Кредиты, выданные физическим лицам	23 996 498	22 380 786
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	45 829 270	46 575 962
Резерв под обесценение	(3 078 022)	(2 988 294)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	42 751 248	43 587 668

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 и 2016 годов.

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 988 294	3 092 782
Чистое создание резерва в течение года	242 678	165 961
Списания	(152 950)	(249 445)
Сумма резерва по состоянию на конец года	3 078 022	3 009 298

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью "Кредиты, выданные клиентам". По состоянию на 31 марта 2017 и 31 декабря 2016 годов совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под обесценение, могут быть представлены следующим образом.

	31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	452 257	430 074
Незаработанный финансовый доход	(146 585)	(137 976)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	305 672	292 098
Резерв под обесценение	(1 223)	(1 168)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	304 449	290 930

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 марта 2017 года.

	31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	8 267 103	8 599 768
Обесцененные кредиты:		
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	-
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	512 741	532 918
Всего обесцененных кредитов	512 741	532 918
Всего кредитов верхнему сегменту средних предприятий	8 779 844	9 132 686
Резерв под обесценение кредитов верхнему сегменту средних предприятий	(548 937)	(540 246)
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	8 230 907	8 592 440
Кредиты средним предприятиям		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	6 336 921	7 916 632
Обесцененные кредиты:		
- Непросроченные кредиты	82 648	106 958
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	100	143 614
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	622 659	674 324
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	608 656	418 005
Всего обесцененных кредитов	1 314 063	1 342 901
Всего кредитов средним предприятиям	7 650 984	9 259 533
Резерв под обесценение кредитов средним предприятиям	(700 094)	(661 660)
Кредиты средним предприятиям за вычетом резерва под обесценение	6 950 890	8 597 873
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий		
- Непросроченные кредиты	1 996 558	2 121 795
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	28 745	-
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	-
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	14 325	137 981
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	222 444	59 435
Всего кредитов нижнему сегменту средних предприятий	2 262 072	2 319 211
Резерв под обесценение кредитов нижнего сегмента средних предприятий	(179 014)	(148 388)
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	2 083 058	2 170 823
Кредиты малым предприятиям		
- Непросроченные кредиты	2 743 472	3 114 413
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	80 564	66 327
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	14 363	60 812
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	94 566	13 460
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	42 958	83 374
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	163 949	145 360
Всего кредитов малым предприятиям	3 139 872	3 483 746
Резерв под обесценение кредитов нижнего сегмента средних предприятий	(225 053)	(229 185)
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	2 914 819	3 254 561

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
 Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

	31 марта 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
	Неаудированные данные	
Кредиты, выданные физическим лицам		
- Непросроченные кредиты	21 533 968	20 121 793
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	590 692	446 063
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	352 624	286 044
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	243 507	218 070
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	365 985	407 444
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	909 722	901 372
Всего кредитов, выданных физическим лицам	23 996 498	22 380 786
Резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам	(1 424 924)	(1 408 815)
Кредиты, выданные физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	22 571 574	20 971 971
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение	42 751 248	43 587 668

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года.

	Кредиты верхнему сегменту средних предприятий тыс. рублей	Кредиты средним предприятиям тыс. рублей	Кредиты нижнему сегменту средних предприятий тыс. рублей	Кредиты малым предприятиям тыс. рублей	Кредиты, физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало периода	540 246	661 660	148 388	229 185	1 408 815	2 988 294
Чистое создание/(восстановление)	768	37 916	49 709	3 639	150 646	242 678
Списания	7 923	518	(19 083)	(7 771)	(134 537)	(152 950)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	548 937	700 094	179 014	225 053	1 424 924	3 078 022

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 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	(25 544)	(246 846)	356 357	(8 021)	90 015	165 961
Восстановление/(списания)	15 073	(18 643)	(147 911)	6 075	(104 039)	(249 445)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	416 178	794 240	377 404	254 862	1 166 614	3 009 298

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Неаудированные данные			
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Кредиты, выданные физическим лицам	23 996 498	52,4	22 380 786	48,1
Кредиты МСБ				
Строительство	3 583 364	7,8	4 015 465	8,6
Сдача недвижимости в аренду	2 854 248	6,2	2 689 071	5,8
Торговля автомобилями, шинами и автозапчастями	2 474 110	5,4	2 433 427	5,2
Ресторанный, гостиничный бизнес и развлекательные услуги	1 145 203	2,5	1 324 794	2,8
Торговля продуктами питания и напитками	901 100	2,0	1 832 142	3,9
Производство продуктов питания	768 356	1,7	863 636	1,9
Транспорт	747 543	1,6	625 724	1,3
Производство и торговля продукцией химической промышленности	730 998	1,6	714 490	1,5
Торговля электроникой и бытовой техникой	714 837	1,6	669 553	1,4
Торговля строительными и отделочными материалами	703 451	1,5	685 235	1,5
Производство и торговля лакокрасочными материалами	672 634	1,5	427 785	0,9
Производство строительных и отделочных материалов	645 641	1,4	655 954	1,4
Инвестиционная деятельность в области недвижимости	557 116	1,2	615 001	1,3
Строительно - монтажные работы в секторе коммерческой и жилой недвижимости	523 521	1,1	313 538	0,7
Производство и торговля инструментами и оборудованием	509 574	1,1	535 778	1,2
Выполнение работ, услуг, производство оборудования для ОАО "РЖД"	468 462	1,0	709 604	1,5
Промышленный инжиниринг	393 907	0,9	213 230	0,5
Реклама	276 340	0,6	276 751	0,6
Добыча рудных ископаемых	224 986	0,5	369 588	0,8
Производство и торговля текстильной продукцией	197 730	0,4	206 385	0,4
Торговля металлом и металлопрокатом	155 210	0,3	164 476	0,4
Предоставление в аренду автотранспорта и оборудования	130 398	0,3	131 135	0,3
Торговля хозяйственными товарами, бытовой химией, косметикой и средствами личной гигиены	115 099	0,3	113 852	0,2
Коллекторские услуги	61 147	0,1	822 066	1,8
Торговля медицинскими препаратами	50 114	0,1	73 700	0,2
Информационные услуги	14 142	0,0	466 856	1,0
Прочие	2 213 541	4,9	2 245 940	4,8
	45 829 270	100,00	46 575 962	100,0
Резерв под обесценение	(3 078 022)		(2 988 294)	
	42 751 248		43 587 668	

Анализ кредитов по географическим регионам

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

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Неаудированные данные		Неаудированные данные	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Центральный регион Российской Федерации	27 655 256	60,3	29 186 245	62,7
Поволжский регион Российской Федерации	6 576 061	14,4	6 250 340	13,4
Северо-Западный регион Российской Федерации	4 513 232	9,8	4 313 494	9,3
Южный регион Российской Федерации	3 293 068	7,2	3 080 966	6,6
Уральский регион Российской Федерации	2 052 509	4,5	2 018 584	4,3
Сибирский регион Российской Федерации	1 739 144	3,8	1 726 333	3,7
	45 829 270	100,0	46 575 962	100,0
Резерв под обесценение	(3 078 022)		(2 988 294)	
	42 751 248		43 587 668	

Продажа кредитов

В 2016 году Группа продала АО «АИЖК» ипотечные кредиты на сумму 154 168 тыс. рублей в соответствии с условиями программ рефинансирования ипотечных кредитов указанной организации. В соответствии с условиями договоров на продажу Группа имеет обязательство выкупить ипотечные кредиты в течение определенного периода времени после продажи в случае дефолта заемщика после даты продажи или в случае выявления недостатков в кредитной документации или документах на обеспечение кредита. По состоянию на 31 марта 2017 года общая сумма кредитов, по которым Группа имеет обязательство по их выкупу, составляет 136 959 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 150 779 тыс. рублей).

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

12 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 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	-	-
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	1 005 835	1 833 468
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2 243 388	2 458 873
Всего корпоративных облигаций	3 249 223	4 292 341
	3 249 223	4 292 341

Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»

Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью

	31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	182 668
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	508 581
Всего корпоративных облигаций	-	691 249
	-	691 249
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	3 249 223	4 983 590

Инвестиции, удерживаемые до погашения на 31 марта 2017 года не просрочены и не обесценены.

13 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Срочные депозиты банков	2 545 285	3 900 530
Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования	1	16 762
Счета типа "Лоро"	7 942	3 775
	2 553 228	3 921 067

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

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, могут быть представлены следующим образом.

	31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
АО "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"	1 972 428	2 414 777
Международный инвестиционный банк	507 856	-
ПАО "Сбербанк"	-	1 121 546
	2 480 284	3 536 323

14 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Юридические лица	9 602 023	6 518 333
Физические лица	4 936 736	4 643 816
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	14 538 759	11 162 149
Срочные депозиты		
Юридические лица	3 919 929	5 375 546
Физические лица	38 136 654	37 458 153
Всего срочных депозитов	42 056 583	42 833 699
	56 595 342	53 995 848

Заблокированные счета

По состоянию на 31 марта 2017 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 1 901 874 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 845 420 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы не было остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

15 Собственные выпущенные ценные бумаги

	31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Векселя	131 134	512 865
Выпущенные облигации (рублевые)	220 849	256 835
	351 983	769 700

В июле 2013 года, апреле 2016 года и октябре 2016 года Группа выпустила рублевые облигации. Ниже представлен анализ выпущенных Группой рублевых облигаций по состоянию на 31 марта 2017 года:

Номинальная стоимость первоначального выпуска	Текущая стоимость	Дата выпуска	Дата оферты	Срок погашения	Процентна я ставка	Выплаты процентов
3 000 000 000 рублей	45 579 000 рублей	23.07.2013	21.07.2017	17.07.2018	12,55%	Полугодовые
3 000 000 000 рублей	161 764 000 рублей	09.04.2016	11.04.2017	02.04.2020	14,00%	Квартальные
3 000 000 000 рублей	11 259 000 рублей	05.10.2016	06.04.2017	22.09.2025	10,50%	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.

Информация об основных сегментах за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года представлена ниже:

тыс. рублей	Сегмент				
	малого и среднего бизнеса	Розничный сегмент	Финансовый Сегмент	Нераспределенные	Всего
	Неаудированные данные	Неаудированные данные	Неаудированные данные	Неаудированные данные	Неаудированные данные
Процентные доходы	793 879	900 234	567 338	-	2 261 451
Чистый комиссионный доход	213 298	213 380	3 567	-	430 245
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	232 563	-	232 563
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	14 539	-	14 539
Чистый доход от операций с иностранной валютой	22 141	23 366	5 872	-	51 379
Чистые прочие доходы	27 344	20 988	9 750	420	58 502
Межсегментные доходы	299 863	1 129 702	165 943	1 738 532	3 334 040
Выручка	1 356 525	2 287 670	999 572	1 738 952	6 382 719
Процентные расходы	(167 896)	(862 118)	(90 221)	-	(1 120 235)
Резерв под обесценение	(92 033)	(150 645)	-	(33 615)	(276 293)
Общехозяйственные и административные расходы	(201 294)	(461 417)	(28 993)	(178 041)	(869 745)
Межсегментные расходы	(631 780)	(666 586)	(440 166)	(1 595 508)	(3 334 040)
Операционные расходы	(1 093 003)	(2 140 766)	(559 380)	(1 807 164)	(5 600 313)
Финансовый результат сегмента	263 522	146 904	440 192	(68 212)	782 406
Расход по налогу на прибыль					(149 885)
Прибыль					632 521

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
 Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

Информация об основных сегментах за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года представлена ниже:

с. рублей	Сегмент малого и среднего бизнеса	Розничный сегмент	Финансовый сегмент	Нераспре- деленные	Всего
	Неаудиро- ванные данные	Неаудиро- ванные данные	Неаудиро- ванные данные	Неаудиро- ванные данные	Неаудиро- ванные данные
Процентные доходы	1 219 718	689 881	1 080 180	-	2 989 779
Чистый комиссионный доход	250 853	50 683	(7 398)	-	294 138
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	799 092	-	799 092
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	1 212	-	1 212
Чистый доход от операций с иностранной валютой	17 155	34 189	(116 946)	-	(65 602)
Чистые прочие доходы	20 733	15 152	7 904	1 900	45 689
Межсегментные доходы	382 705	1 100 293	230 015	1 801 845	3 514 858
Выручка	1 891 164	1 890 198	1 994 059	1 803 745	7 579 166
Процентные расходы	(230 029)	(871 300)	(845 173)	-	(1 946 502)
Резерв под обесценение	(75 946)	(90 015)	-	(17 662)	(183 623)
Общехозяйственные и административные расходы	(192 229)	(213 674)	(20 777)	(362 795)	(789 475)
Межсегментные расходы	(1 002 678)	(545 949)	(253 218)	(1 713 013)	(3 514 858)
Операционные расходы	(1 500 882)	(1 720 938)	(1 119 168)	(2 093 470)	(6 434 458)
Финансовый результат сегмента	390 282	169 260	874 891	(289 725)	1 144 708
Расход по налогу на прибыль					(182 803)
Прибыль					961 905

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

	31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Активы		
Сегмент малого и среднего бизнеса	20 179 672	22 615 697
Розничный сегмент	22 571 576	20 971 971
Финансовый сегмент	27 812 954	32 461 608
Нераспределенные активы	4 274 741	3 572 241
Всего активов	74 838 943	79 621 517
Обязательства		
Сегмент малого и среднего бизнеса	13 591 202	12 276 364
Розничный сегмент	43 135 274	42 232 349
Финансовый сегмент	3 019 963	10 775 726
Нераспределенные обязательства	911 361	788 253
Всего обязательств	60 657 800	66 072 692

Информация о крупных контрагентах

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

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.

	31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудирован ные данные	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2 999 366	2 882 760
Гарантии и аккредитивы	8 465 595	13 910 159
	11 464 961	16 792 919

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

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.

	31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 марта 2016 года тыс. рублей Неаудированные данные
Члены Совета Директоров (краткосрочное вознаграждение)	39 004	9 658
Члены Совета Директоров (долгосрочное вознаграждение)	8 608	19 985
Члены Правления (краткосрочное вознаграждение)	15 338	37 179
Члены Правления (долгосрочное вознаграждение)	-	13 424
	62 950	80 246

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

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Неаудированные данные		Неаудированные данные	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	17 437	14,6%	18 182	14,3%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	32 526	3,2%	36 043	2,8%

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 и 2016 годов могут быть представлены следующим образом.

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
	тыс. рублей Неаудированные данные	тыс. рублей Неаудированные данные
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	653	1 012
Процентные расходы	(171)	(3 862)
Комиссионные доходы	61	1 806
Комиссионные расходы	(40)	(209)

Операции с акционерами и прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2017 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, по операциям с акционерами, ассоциированными предприятиями и прочими связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Ассоциированные предприятия		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Неаудированные данные							
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении							
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	3 692	14,1%	4 129	-	20 491	20,1%	28 312
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	64 060	-	-	-	64 060
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	194 840	7,5%	21 102	-	194 851	7,4%	410 793

Неаудированные данные	Аktionеры тыс. рублей	Ассоциирован ные предприятия тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	133	11 896	2 131	14 160
Процентные расходы	(2 138)	-	(3 324)	(5 462)
Комиссионные доходы	103	2 744	148	2 995
Комиссионные расходы	(7)	(148)	(6)	(161)

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за три месяца, закончившихся 31 марта 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:

	Аktionеры		Ассоциированные предприятия		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процент- ная ставка	тыс. рублей	Средняя процент- ная ставка	тыс. рублей	Средняя процент- ная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	3 621	15,9%	442 277	13,7%	64 954	19,9%	510 852
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	54 534	-	-	-	54 534
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	185 504	7,2%	16 034	-	256 218	7,9%	457 756
	Аktionеры тыс. рублей		Прочие связанные стороны тыс. рублей		Всего тыс. рублей		

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	3 272		7 790	11 062
Процентные расходы	(577)		(6 008)	(6 585)
Комиссионные доходы	267		862	1 129
Комиссионные расходы	(8)		(52)	(60)

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	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года		Уровень	Метод оценки
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
Кредиты, выданные клиентам	42 751 248	42 837 784	43 587 668	43 659 334	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3 249 223	3 590 272	4 983 590	5 342 182	Уровень 1	Дисконтированные денежные потоки
Депозиты клиентов	42 056 583	41 991 090	42 833 699	42 757 461	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки
Собственные выпущенные облигации	220 849	229 348	256 835	263 584	Уровень 1	Дисконтированные денежные потоки

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

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

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

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

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

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;

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

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Метод оценки, используемый для Уровня 2
Неаудированные данные			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 491 611	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 654	-	-
Производные финансовые инструменты – активы	-	1 359	Дисконтированные денежные потоки
	15 574 265	1 359	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	62	Дисконтированные денежные потоки

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

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

20 События после отчетной даты

В апреле 2017 года Группа выкупила рублевые облигации номинальной стоимостью 3 613 074 тыс. рублей.

В апреле 2017 года доля акционера Давыдика В.Ю. уменьшилась до 18,590%, доля акционера Межибовского В.М. увеличилась до 5,5%, а доля акционера Северилова А.В. увеличилась до 9,83%.

Остаток на казначейском счете Банка составил 276 737 штук акций Банка (8,927%) (31 декабря 2016 года - 309 690 акций).



И.О. Председателя Правления
Давыдик Виктор Юльевич



Главный бухгалтер
Гриценко Яна Игоревна



Прошнуровано, сброшюровано, пронумеровано и
скреплено печатью 29 (двадцать девять) листов



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