

КБ “ЛОКО-БАНК” (АО)

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
по состоянию на 31 марта 2018 года
и за три месяца, закончившихся
31 марта 2018 года

Содержание

Акционеры, руководство Банка и аудиторы по состоянию на 31 марта 2018 года.....	3
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	8
1 Введение	8
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	8
3 Основные положения учетной политики	10
4 Анализ финансовых рисков	19
5 Переход на МСФО (IFRS) 9	24
6 Процентный доход и расход	26
7 Комиссионный доход и расход	27
8 Общехозяйственные и административные расходы	27
9 Денежные и приравненные к ним средства	28
10 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	29
11 Активы, предназначенные для торговли	29
12 Кредиты, выданные клиентам	31
13 Инвестиционные ценные бумаги	39
14 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	40
15 Текущие счета и депозиты клиентов	41
16 Собственные выпущенные ценные бумаги	42
17 Условные обязательства кредитного характера	42
18 Операции со связанными сторонами	43
19 Справедливая стоимость финансовых инструментов и их классификация	45

Акционеры и руководство Банка

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

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

Совет Директоров по состоянию на 31 марта 2018 года

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

Правление по состоянию на 31 марта 2018 года

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

		Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей
	Пояс- нения	Неаудированные данные	Неаудированные данные
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	1 939 568	1 811 156
Прочие процентные доходы	6	436 503	450 295
Процентные расходы	6	(995 729)	(1 120 235)
Чистый процентный доход		1 380 342	1 141 216
Комиссионные доходы	7	626 974	498 804
Комиссионные расходы	7	(52 974)	(68 559)
Чистый комиссионный доход		574 000	430 245
Чистый доход по торговым операциям		73 469	232 563
Чистый доход от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	14 539
Чистый доход от операций с иностранной валютой		43 510	51 379
Чистые прочие доходы		14 866	58 502
Операционный доход		2 086 187	1 928 444
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		(361 583)	(276 293)
Общехозяйственные и административные расходы	8	(1 036 856)	(869 745)
Операционные расходы		(1 398 439)	(1 146 038)
Прибыль до налогообложения		687 748	782 406
Расход по налогу на прибыль		(135 128)	(149 885)
Прибыль		552 620	632 521
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
<i>Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:</i>			
- чистое изменение справедливой стоимости		-	(9 236)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		-	9 033
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		-	(203)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		-	203
Общий совокупный доход		552 620	632 318



КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 31 марта 2018 года

		31 марта 2018 года тыс. рублей Неаудирова нные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	6 466 388	7 790 859
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		490 042	859 578
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	10	464 552	1 850 992
Активы, предназначенные для торговли (не обремененные)	11	20 605 139	14 559 598
Активы, предназначенные для торговли (обремененные)	11	3 968 000	6 128 813
Кредиты, выданные клиентам	12	46 270 039	47 763 338
Инвестиционные ценные бумаги (не обремененные)	13	909 801	3 144 504
Инвестиционные ценные бумаги (обремененные)	13	1 660 255	207 778
Основные средства и нематериальные активы		2 043 321	1 864 113
Прочие активы		1 387 811	1 421 463
Всего активов		84 265 348	85 591 036
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Обязательства, предназначенные для торговли	11	1 799	667
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14	1 287 093	1 566 407
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		5 330 576	5 868 281
Текущие счета и депозиты клиентов	15	59 947 068	60 623 668
Собственные выпущенные ценные бумаги	16	349 391	438 268
Прочие обязательства		1 083 833	1 008 720
Всего обязательств		67 999 760	69 506 011
Собственные средства			
Акционерный капитал		3 881 047	3 881 047
Собственные акции выкупленные		(309 690)	(309 690)
Резервы		542 357	542 357
Нераспределенная прибыль		12 151 874	11 971 311
Всего собственных средств		16 265 588	16 085 025
Всего обязательств и собственных средств		84 265 348	85 591 036
Забалансовые и условные обязательства	17		



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 2018 года

Пояснения	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей
	Неаудированные данные	Неаудированные данные
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	2 340 261	2 230 755
Проценты уплаченные	(1 005 242)	(1 190 754)
Комиссии полученные	628 894	514 267
Комиссии уплаченные	(70 247)	(85 832)
Чистые поступления по активам, предназначенным для торговли	93 989	166 051
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	41 756	79 219
Прочие поступления	(10 451)	59 454
Общехозяйственные и административные расходы	(1 017 224)	(932 836)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	369 536	(61 712)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 390 767	(2 618 003)
Активы, предназначенные для торговли	(3 592 733)	4 791 363
Кредиты, выданные клиентам	802 276	362 913
Прочие активы	(127 776)	(338 099)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(302 454)	(1 285 636)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(535 077)	(6 348 508)
Текущие счета и депозиты клиентов	(698 531)	3 158 275
Векселя выпущенные	(40 635)	(381 791)
Прочие обязательства	183 931	161 672
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения по продолжающейся деятельности	(1 548 960)	(1 719 202)
Налог на прибыль уплаченный	(81 742)	(193 035)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(1 630 702)	(1 912 237)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистые поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	510 129	1 458 479
Чистые приобретения основных средств	(217 506)	(952 102)
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности	292 623	506 377
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выкуп собственных рублевых облигаций	(51 425)	(25 943)
Чистый отток денежных средств по финансовой деятельности	(51 425)	(25 943)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(1 389 504)	(1 431 803)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	65 033	(189 323)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	7 790 859	8 226 633
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	6 466 388	6 605 507



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.

	Акционер- ный капитал тыс. рублей	Собственные акции выкупленные тыс. рублей	Добавочный оплаченный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке зданий тыс. рублей	Резерв изменений справедливой стоимости тыс. рублей	Нераспреде- ленная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	3 881 047	(309 690)	21 746	308 530	(735)	9 647 927	13 548 825
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)							
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	632 521	632 521
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 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
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	3 881 047	(309 690)	-	542 357	-	11 971 311	16 085 025
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года, за вычетом отложенного налога в размере 87 158 тыс.руб. (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(372 057)	(372 057)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	3 881 047	(309 690)	-	542 357	-	11 599 254	15 712 968
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)							
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	552 620	552 620
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	552 620	552 620
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	3 881 047	(309 690)	-	542 357	-	12 151 874	16 265 588



Председатель Правления
Данилин Виктор Юльевич



Главный бухгалтер
Григоренко 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 основное дочернее предприятие ООО “Концепт Лизинг”.

- Коммерческий Банк “ЛОКО-Банк” был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью. В ноябре 2005 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 2003 году. Основными видами его деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса: Российская Федерация, город Москва, улица Госпитальная, дом 14. Средняя численность сотрудников на протяжении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года составляла 1 734 человека (31 марта 2017 год: 1 795 человек).
- ООО “Концепт Лизинг”, 100% дочернее предприятие, было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в июле 2017 года. Основным видом его деятельности является осуществление операций финансового лизинга. Средняя численность сотрудников на протяжении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года составляла 6 человек.

На 31 марта 2018 года филиальная сеть Банка насчитывала 52 офиса, 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

Заявление о соответствии применяемым стандартам

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

Использование оценок и суждений

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

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

Суждения

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

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

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, заканчивающийся 31 марта 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

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

Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

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

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицировала финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS)

39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3.

Обесценение финансовых активов

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

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

Переход на новый стандарт

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

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

3 Основные положения учетной политики

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

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

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

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

Представление информации

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

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

Чистый доход по торговым операциям

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

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

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

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

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

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

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

Реклассификация

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Финансовые обязательства

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких финансовых обязательств.

Модификация финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

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

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

Обесценение

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.

- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

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

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

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

Списания

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

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

Финансовые активы

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

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

Кредиты, выданные клиентам

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

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

Инвестиционные ценные бумаги

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

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

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

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

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

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

Представление сравнительных данных

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

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

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

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

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

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

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года, следующее:

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

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

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентный доход	2 261 451	(2 261 451)	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	1 811 156	1 811 156
Прочие процентные доходы	-	450 295	450 295

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств за три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года, следующее:

- Статья «дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» представлена в составе статьи «счета и депозиты в банках и других финансовых институтах»;
- Статьи «чистая продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» и «чистая покупка инвестиций, удерживаемых до срока погашения» объединены в статью «чистые поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг».

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

	<u>До</u> <u>реклассификации</u>	<u>Эффект от</u> <u>реклассификации</u>	<u>После</u> <u>реклассификации</u>
Консолидированный отчет о движении денежных средств			
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(355 347)	(2 262 656)	(2 618 003)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	(2 262 656)	2 262 656	-
Чистая продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(8 889)	8 889	-
Чистая покупка инвестиций, удерживаемых до срока погашения	1 467 368	(1 467 368)	-
Чистые поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	-	1 458 479	1 458 479

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

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

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам.

Кредитный риск – суммы, связанные с ожидаемыми кредитными убытками

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3.

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

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

Для финансовых инструментов, таких как межбанковские кредиты, сделки обратного РЕПО и ценные бумаги, существенное увеличение кредитного риска характеризуется следующими факторами: ухудшение кредитного

качества финансового инструмента, снижение внешнего рейтинга с момента принятия инструмента на позицию Банка несколькими рейтинговыми агентствами по дифференцированной шкале (не обусловленное негативным изменением суверенного кредитного рейтинга), а также проблемы связанные с управлением и рыночными факторами, которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства.

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

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

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

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

Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска

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

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

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

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 и менее 90 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не

была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

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

Определение понятия «дефолт»

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

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

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

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

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

Включение прогнозной информации

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

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевых факторов определены прогнозы ВВП и реальные располагаемые доходы населения. За основу взяты базовый и консервативный прогнозы изменения.

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

рейтингов от рейтинговых агентств, Группа использует оценки показателей LGD рассчитанные рейтинговыми агентствами.

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

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

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

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

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

5 Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

тыс. рублей	При- меча- ние	Исходная классификация в согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	9	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	7 790 859	7 790 844
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	859 578	859 578
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	10	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 850 992	1 850 790
Активы, предназначенные для торговли, переданные в залог	11	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	6 128 813	6 128 813
Активы, предназначенные для торговли, не переданные в залог	11	Удерживаемые до срока погашения	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (по усмотрению организации)	247 972	295 079
Активы, предназначенные для торговли, не переданные в залог	11	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	14 559 598	14 559 598
Кредиты, выданные клиентам	12	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	47 763 338	47 253 845
Инвестиционные ценные бумаги – долговые	13	Удерживаемые до срока погашения	По амортизированной стоимости	3 104 310	3 100 465
Прочие активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	128 889	128 889
Всего финансовых активов				82 434 349	81 967 901
Финансовые обязательства					
Обязательства, предназначенные для торговли	11	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли)	667	667
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 566 407	1 566 407
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	5 868 279	5 868 279
Текущие счета и депозиты клиентов	15	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	60 623 668	60 623 668
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	438 268	438 268
Прочие финансовые обязательства		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	480 427	480 427
Всего финансовых обязательств				68 977 716	68 977 716

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

Некоторые долговые ценные бумаги были реклассифицированы Группой из инвестиционных ценных бумаг в активы, предназначенные для торговли, так как с началом применения МСФО (IFRS) 9 эти бумаги не

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

соответствовали бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.

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

тыс. рублей	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассификац ия	Изменен ие основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы				
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Денежные и приравненные к ним средства:				
Входящий остаток	7 790 859			
Изменение основы оценки			(15)	
Исходящий остаток				7 790 844
Кредиты, выданные банкам:				
Входящий остаток	2 710 570			
Изменение основы оценки			(202)	
Исходящий остаток				2 710 368
Кредиты, выданные клиентам:				
Входящий остаток	47 763 338			
Изменение основы оценки			(509 493)	
Исходящий остаток				47 253 845
Инвестиционные ценные бумаги:				
Входящий остаток	3 104 310			
В категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(247 972)		
Изменение основы оценки			244 127	
Исходящий остаток				3 100 465
Прочие активы	128 889	-	-	128 889
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	61 497 966	(247 972)	(265 583)	60 984 411
<i>Справедливая стоимость через прибыль или убыток</i>				
Активы, предназначенные для торговли, не переданные в залог	14 559 598	-	-	14 854 677
Активы, предназначенные для торговли, переданные в залог	6 128 813			6 128 813
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 688 411	247 972	47 107	20 983 490

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

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

тыс. рублей	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	11 971 311
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(372 057)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	11 599 254

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящих величин резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

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

	Оценочный резерв под обесценение и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклас- сификация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
тыс. рублей				
Кредиты и дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, согласно МСФО (IAS) 39/финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает денежные и приравненные к ним средства, кредиты, выданные банкам, и кредиты, выданные клиентам и финансовые гарантии)	3 098 293	-	461 712	3 560 005
Всего оцениваемые по амортизированной стоимости	3 098 293	-	461 712	3 560 005

6 Процентный доход и расход

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	1 818 886	1 682 342
Инвестиционные ценные бумаги	63 707	80 920
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	31 029	11 834
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	25 946	36 060
	1 939 568	1 811 156
Прочие процентные доходы		
Активы, предназначенные для торговли	436 503	450 295
	436 503	450 295
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	904 495	981 822
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	58 866	59 423
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	16 935	60 017
Собственные выпущенные ценные бумаги	15 433	18 973
	995 729	1 120 235

7 Комиссионный доход и расход

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 год тыс. рублей Неаудированные данные
Комиссионные доходы		
Комиссионное вознаграждение за выполнение функций страхового агента	291 752	217 559
Расчетные операции	234 616	151 015
Документарные операции и банковские гарантии	73 172	91 364
Кассовое обслуживание клиентов	10 176	15 016
Операции с иностранной валютой	6 515	7 587
Прочие	10 743	16 263
	626 974	498 804
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	15 675	16 519
Брокерские операции	29 292	42 328
Документарные операции и банковские гарантии	4 133	4 452
Кассовое обслуживание клиентов	1 018	793
Прочие	2 856	4 467
	52 974	68 559

8 Общехозяйственные и административные расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 год тыс. рублей Неаудированные данные
Вознаграждения сотрудников	739 030	584 400
Арендная плата	63 917	52 283
Реклама и маркетинг	51 518	89 640
Амортизация и износ	38 916	16 939
Информационные и телекоммуникационные услуги	26 792	26 889
Налоги, отличные от налога на прибыль	26 565	31 679
Ремонт и эксплуатация	12 662	7 914
Канцелярские расходы	6 190	4 874
Охрана	6 178	8 079
Страхование	4 618	2 691
Профессиональные услуги	4 252	6 385
Прочие	56 218	37 972
	1 036 856	869 745

9 Денежные и приравненные к ним средства

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей		31 декабря 2017 года тыс. рублей
	Неаудированные данные		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	
Касса	1 999 139	1 999 139	2 439 726
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	2 187 835	2 187 835	2 344 968
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах			
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР			
С кредитным рейтингом от А- до А+	1 214 352	1 214 352	-
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	75 240	75 240	-
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	207 953	207 953	-
	1 497 545	1 497 545	1 891 426
- 30 крупнейших российских банков			
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	13 553	13 553	-
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	34	34	-
С кредитным рейтингом от В- до В+	19	19	-
	13 606	13 606	101 925
- Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР			
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	271 803	271 803	-
	271 803	271 803	574 176
- Прочие российские банки и биржи			
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	490 531	490 531	-
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	56	56	-
С кредитным рейтингом от В- до В+	995	995	-
С кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	12	12	-
	491 594	491 594	433 746
- Прочие иностранные банки и российские дочерние предприятия иностранных банков			
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	4 872	4 872	-
	4 872	4 872	4 892
Всего денежных средств и приравненных к ним средств до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 466 394	6 466 394	7 790 859
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6)	(6)	-
Всего денежных средств и приравненных к ним средств после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 466 388	6 466 388	7 790 859

В приведенной выше таблице сравнительные данные не пересчитаны в соответствии с МСФО 9, отсутствие данных по кредитному качеству не означает отсутствие рейтинга.

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

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

На 31 марта 2018 года Банк имеет четырех контрагентов (2017: четырех контрагентов), 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 2018 года составил 1 409 094 тыс. рублей (2017: 2 106 273 тыс. рублей).

10 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года		31 декабря 2017 года тыс. рублей
	тыс. рублей		
	Неаудированные данные		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	
Счета и депозиты			
- 30 крупнейших российских банков	-	-	1 250 493
- Прочие российские банки			
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	408 628	408 628	-
	408 628	408 628	544 247
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР			
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	55 925	55 925	-
	55 925	55 925	56 252
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	464 553	464 553	1 850 992
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)	-
Всего денежных средств и приравненных к ним средств после вычета оценочного резерв под ожидаемые кредитные убытки	464 552	464 552	1 850 992

В приведенной выше таблице сравнительные данные рассчитаны и представлены в соответствии с МСФО 39, отсутствие данных по кредитному качеству не означает отсутствие рейтинга

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

11 Активы, предназначенные для торговли

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Активы		
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Еврооблигации федерального займа Российской Федерации	116 239	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 701 399	3 249 839
Муниципальные облигации	-	319 229
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	1 817 638	1 817 638
- Корпоративные облигации		

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4 591 671	791 131
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	4 266 914	3 686 694
С кредитным рейтингом от B- до B+	6 242 349	5 074 677
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 686 567	1 438 028
Всего корпоративных облигаций	18 787 501	10 990 530
	20 605 139	14 559 598
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 122 882	3 351 476
Муниципальные облигации	-	508 386
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	3 122 882	3 859 862
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	923 255
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	581 211
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	764 485
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	845 118	-
Всего корпоративных облигаций	845 118	2 268 951
	3 968 000	6 128 813
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	24 573 139	20 688 411

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

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

Активы, предназначенные для продажи, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

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

По состоянию на 31 марта 2018 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ, составили 19 586 779 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 14 831 003 тыс. рублей).

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 799	667

12 Кредиты, выданные клиентам

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий	5 567 780	6 229 782
Кредиты средним предприятиям	4 524 127	5 409 086
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий	1 773 163	2 394 659
Кредиты малым предприятиям	2 325 122	2 431 769
Всего коммерческих кредитов	14 190 192	16 465 296
Кредиты, выданные физическим лицам	35 116 481	34 396 334
 Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	 49 306 673	 50 861 630
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 036 634)	(3 098 292)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	46 270 039	47 763 338

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 и 2017 годов.

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные
Остаток на 1 января 2018 года	3 555 943	2 988 294
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	199 897	242 678
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	45 518	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(23 882)	-
Списания	(740 842)	(152 950)
Сумма резерва по состоянию на конец года	3 036 634	3 078 022

В приведенной выше таблице отсутствие некоторых сравнительных данных объясняется тем, что они рассчитаны и представлены в соответствии с МСФО 39.

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

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

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)

*Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года*

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	108 296	132 879
Незаработанный финансовый доход	(16 536)	(23 223)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	91 760	109 656
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(450)	(1 844)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	91 310	107 812

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года			Всего тыс. рублей Неаудированные данные
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий				
Стандартные	5 567 780	-	-	5 567 780
Всего кредитов верхнему сегменту средних предприятий	5 567 780	-	-	5 567 780
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов верхнему сегменту средних предприятий	(20 416)	-	-	(20 416)
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 547 364	-	-	5 547 364
Кредиты средним предприятиям				
Стандартные	2 354 981	-	-	2 354 981
Под наблюдением	-	140 600	-	140 600
Ниже стандартного	-	-	728 304	728 304
Проблемные	-	-	506 545	506 545
Невозвратные	-	-	793 697	793 697
Всего кредитов средним предприятиям	2 354 981	140 600	2 028 546	4 524 127
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов средним предприятиям	(8 657)	(12 358)	(615 973)	(636 988)
Кредиты средним предприятиям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 346 324	128 242	1 412 573	3 887 139

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	Всего тыс. рублей Неаудированные данные
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий				
Стандартные	1 442 830	-	-	1 442 830
Под наблюдением	-	8 660	-	8 660
Ниже стандартного	-	-	61 868	61 868
Проблемные	-	-	85 809	85 809
Невозвратные	-	-	173 996	173 996
Всего кредитов нижнему сегменту средних предприятий	1 442 830	8 660	321 673	1 773 163
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов нижнего сегмента средних предприятий	(11 237)	(103)	(190 015)	(201 355)
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 431 593	8 557	131 658	1 571 808
Кредиты малым предприятиям				
Стандартные	2 091 149	-	-	2 091 149
Под наблюдением	-	7 840	-	7 840
Проблемные	-	-	100 533	100 533
Невозвратные	-	-	125 600	125 600
Всего кредитов малым предприятиям	2 091 149	7 840	226 133	2 325 122
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов малым предприятиям	(54 335)	(174)	(176 445)	(230 954)
Кредиты малым предприятиям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 036 814	7 666	49 688	2 094 168
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты				
Непросроченные кредиты	21 185 788	48 509	-	21 234 297
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	312 743	5 051	-	317 794
Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	734	189 415	-	190 149

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	Всего тыс. рублей Неаудированные данные
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	132 101	132 101
Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	208 249	208 249
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	-	-	334 406	334 406
Всего потребительских кредитов	21 499 265	242 975	674 756	22 416 996
Автокредиты				
Непросроченные кредиты	8 473 685	24 393	-	8 498 078
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	207 954	502	-	208 456
Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	2 008	121 577	-	123 585
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	48 789	48 789
Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	113 058	113 058
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	-	-	728 408	728 408
Всего автокредитов	8 683 647	146 472	890 255	9 720 374
Кредиты под залог недвижимости				
Непросроченные кредиты	449 614	-	-	449 614
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	8 075	-	8 075
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	-	-	12 259	12 259
Всего кредитов под залог недвижимости	449 614	8 075	12 259	469 948
Прочие розничные кредиты				
Непросроченные кредиты	2 403 673	-	-	2 403 673
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	25 028	-	-	25 028
Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	6 994	-	6 994
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	7 140	7 140
Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	13 605	13 605

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
 Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	Всего тыс. рублей Неаудированные данные
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	-	-	52 723	52 723
Всего прочих розничных кредитов	2 428 701	6 994	73 468	2 509 163
Всего кредитов, выданных физическим лицам	33 061 227	404 516	1 650 738	35 116 481
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов, выданных физическим лицам	(317 442)	(125 599)	(1 503 880)	(1 946 921)
Кредиты, выданные физическим лицам за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	32 743 785	278 917	146 858	33 169 560
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	44 105 880	423 381	1 740 778	46 270 039

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлен анализ изменения величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 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 оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	358 698	921 870	165 112	254 902	1 855 361	3 555 943
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	39 142	(72 262)	59 433	8 273	165 312	199 897
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3 055	-	523	4 226	37 714	45 518
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(834)	(2 260)	(818)	(2 698)	(17 273)	(23 882)
Списания	(379 645)	(210 360)	(22 895)	(33 749)	(94 193)	(740 842)
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	20 416	636 988	201 355	230 954	1 946 921	3 036 634

Ниже представлен анализ изменения величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года. Данные рассчитаны и представлены в соответствии с МСФО 39.

	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

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года Неаудированные данные		31 декабря 2017 года	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Кредиты, выданные физическим лицам	35 116 481	71,2	34 396 334	67,6
Кредиты МСБ				
Сдача недвижимости в аренду	3 092 691	6,3	3 328 542	6,5
Строительство	2 517 929	5,1	2 547 260	5,0
Строительно - монтажные работы в секторе коммерческой и жилой недвижимости	1 515 759	3,1	535 473	1,1
Торговля автомобилями, шинами и автозапчастями	820 938	1,7	1 084 775	2,1
Ресторанный, гостиничный бизнес и развлекательные услуги	615 780	1,2	736 578	1,4
Транспорт	506 040	1,0	536 434	1,1
Информационные услуги	496 397	1,0	1 519 073	3,0
Торговля продуктами питания и напитками	420 770	0,9	617 407	1,2
Торговля строительными и отделочными материалами	371 190	0,8	383 864	0,8
Производство строительных и отделочных материалов	369 251	0,7	444 320	0,9
Производство и торговля продукцией химической промышленности	300 328	0,6	294 054	0,6
Производство продуктов питания	310 908	0,6	634 332	1,2
Выполнение работ, услуг, производство оборудования для ОАО “РЖД”	288 063	0,6	403 740	0,8
Инвестиционная деятельность в области недвижимости	269 533	0,5	269 533	0,5
Услуги поддержания санитарных и клининговых норм на транспорте	252 976	0,5	65 916	0,1
Промышленный инжиниринг	233 130	0,5	478 818	0,9
Производство и торговля инструментами и оборудованием	232 838	0,5	254 287	0,5
Реклама	180 041	0,4	263 769	0,5
Торговля электроникой и бытовой техникой	147 696	0,3	444 745	0,9
Производство и торговля лакокрасочными материалами	117 940	0,2	132 079	0,3
Торговля металлом и металлопрокатом	109 976	0,2	109 117	0,2
Производство и торговля текстильной продукцией	71 025	0,1	95 020	0,2
Предоставление в аренду автотранспорта и оборудования	68 819	0,1	65 070	0,1
Торговля хозяйственными товарами, бытовой химией, косметикой и средствами личной гигиены	64 499	0,1	88 846	0,2
Торговля медицинскими препаратами	50 098	0,1	36 363	0,1
Добыча рудных ископаемых	-	-	214 695	0,4
Прочие	765 577	1,7	881 186	1,8
Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	49 306 673	100,0	50 861 630	100,0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 036 634)		(3 098 292)	
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	46 270 039		47 763 338	

Анализ кредитов по географическим регионам

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Неаудированные данные			
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Центральный регион Российской Федерации	26 977 314	54,7	28 908 169	56,8
Поволжский регион Российской Федерации	7 853 655	15,9	7 930 117	15,6
Северо-Западный регион Российской Федерации	6 057 390	12,3	5 658 790	11,1
Южный регион Российской Федерации	3 882 622	7,9	3 862 944	7,6
Уральский регион Российской Федерации	2 567 778	5,2	2 485 683	4,9
Сибирский регион Российской Федерации	1 967 914	4,0	2 015 927	4,0
Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	49 306 673	100,0	50 861 630	100,0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 036 634)		(3 098 292)	
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	46 270 039		47 763 338	

Продажа кредитов

В 2016 году и первом полугодии 2017 года Группа продала АО «АИЖК» кредиты под залог недвижимости в соответствии с условиями программ рефинансирования кредитов указанной организации. В соответствии с условиями договоров на продажу Группа имеет обязательство выкупить кредиты под залог недвижимости 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 2018 года общая сумма кредитов, по которым Группа имеет обязательство по их выкупу, составляет 139 354 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 139 354 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.

13 Инвестиционные ценные бумаги

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей		31 декабря 2017 года тыс. рублей
	Неаудированные данные		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>			
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью			
- Корпоративные облигации			
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	285 017	285 017	1 059 484
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	603 286	603 286	2 085 020
С кредитным рейтингом от B- до B+	22 560	22 560	-
Всего корпоративных облигаций	910 863	910 863	3 144 504

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей		31 декабря 2017 года тыс. рублей
	Неаудированные данные		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	
	910 863	910 863	3 144 504
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”			
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью			
- Корпоративные облигации			
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	480 289	480 289	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	922 987	922 987	207 778
С кредитным рейтингом от B- до B+	259 438	259 438	-
Всего корпоративных облигаций	1 662 714	1 662 714	207 778
Всего инвестиционных ценных бумаг до вычета			
оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 573 577	2 573 577	3 352 282
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 521)	(3 521)	-
Всего инвестиционных ценных бумаг за вычетом			
оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 570 056	2 570 056	3 352 282

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

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

14 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
	Неаудированные данные тыс. рублей	тыс. рублей
Срочные депозиты банков	1 281 769	1 553 269
Счета типа “Лоро”	5 324	13 138
	1 287 093	1 566 407

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

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 марта 2018 и 2017 годов остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, могут быть представлены следующим образом.

	31 марта 2018 года Неаудированные данные тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Международный инвестиционный банк	945 854	1 124 361
АО “Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства”	335 916	428 907
	1 281 770	1 553 268

15 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2018 года Неаудированные данные тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Юридические лица	7 905 798	7 874 794
Физические лица	4 947 658	5 307 005
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	12 853 456	13 181 799
Срочные депозиты		
Юридические лица	5 331 052	5 776 679
Физические лица	41 762 560	41 665 190
Всего срочных депозитов	47 093 612	47 441 869
	59 947 068	60 623 668

Заблокированные счета

По состоянию на 31 марта 2018 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 1 875 108 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 755 144 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

16 Собственные выпущенные ценные бумаги

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
	Неаудированные данные тыс. рублей	тыс. рублей
Векселя	337 734	378 369
Выпущенные облигации (рублевые)	11 657	59 899
	349 391	438 268

Ниже представлен анализ выпущенных Группой рублевых облигаций по состоянию на 31 марта 2018 года:

Номинальная стоимость первоначального выпуска	Балансовая стоимость, тыс. рублей	Дата выпуска	Дата oferty	Срок погашения	Процентная ставка	Выплаты процентов
3 000 000 000 рублей	2 634	23.07.2013	20.07.2018	17.07.2018	9,00%	Полугодовые
3 000 000 000 рублей	1 458	09.04.2015	10.04.2018	02.04.2020	9,75%	Квартальные
3 000 000 000 рублей	7 565	05.10.2015	05.07.2018	22.09.2025	9,75%	Квартальные

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 2018 года	31 декабря 2017 года
	Неаудированные данные тыс. рублей	тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 875 616	2 095 658
Гарантии и аккредитивы	10 367 965	13 657 981
	12 243 581	15 753 639

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

18 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, может быть представлен следующим образом.

	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	2017 года тыс. рублей Неаудированные данные
Члены Совета Директоров (краткосрочное вознаграждение)	48 069	39 004
Члены Совета Директоров (долгосрочное вознаграждение)	12 314	8 608
Члены Правления (краткосрочное вознаграждение)	24 963	15 338
	85 346	62 950

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

	31 марта 2018 года Неаудированные данные		31 декабря 2017 года	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	12 576	15,4%	13 308	14,1%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	49 516	4,3%	51 946	4,5%

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 и 2017 годов могут быть представлены следующим образом.

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	488	653
Процентные расходы	(322)	(171)
Комиссионные доходы	30	61
Комиссионные расходы	(135)	(40)
Прочие расходы	-	653

Операции с акционерами и прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2018 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, по

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

операциям с акционерами, ассоциированными предприятиями и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Ассоциированные предприятия		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	331	21,1%	-	-	4 590	17,4%	4 921
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	74 634	-	-	-	74 634
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	266 985	7,2%	56 937	-	169 680	4,2%	493 602

	Акционер ы тыс. рублей	Ассоциирова нные предприятия тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	36	6	246	288
Процентные расходы	(3 537)	-	(2 693)	(6 230)
Комиссионные доходы	482	623	152	1 257
Комиссионные расходы	(11)	(218)	(21)	(250)

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

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

	<u>Акционеры</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Ассоциирован</u> <u>ные</u> <u>предприятия</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Прочие</u> <u>связанные</u> <u>стороны</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Всего</u> <u>тыс.</u> <u>рублей</u>
Консолидированный 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)

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 2018 года Неаудированные данные		31 декабря 2017 года		Уровень	Метод оценки
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость		
Кредиты, выданные клиентам	46 270 039	46 165 305	47 763 338	47 680 608	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки
Инвестиционны е ценные бумаги	2 570 056	2 740 617	3 352 282	3 632 698	Уровень 1	
Депозиты клиентов	47 093 612	47 465 717	47 441 869	47 465 717	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки
Выпущенные облигации (рублевые)	11 657	14 112	59 899	71 595	Уровень 1	

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

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

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

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

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

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

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на конец 31 марта 2018 года, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на стоимостях, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Метод оценки, используемый для Уровня 2
Активы, предназначенные для торговли	24 573 139	-	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	1 799	Дисконтированные денежные потоки
	24 573 139	1 799	

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

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
 Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Метод оценки, используемый для Уровня 2
Активы, предназначенные для торговли	20 688 411	-	-
Производные финансовые инструменты – активы	-	667	Дисконтированные денежные потоки
	20 225 195	537	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	257	Дисконтированные денежные потоки


 Председатель Правления
 Давыдик Виктор Юльевич


 Главный бухгалтер
 Грищенко Яна Ивановна

Прошнуровано, сброшюровано, пронумеровано и
скреплено печатью 47 (сорок семь) листов

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

