

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого банка «ЛОКО-БАНК»
(Акционерное общество) за 2017 год**

Оглавление

1. Общая информация	32
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	32
1.2. Информация о банковской группе	33
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	33
2. Краткая характеристика деятельности Банка	34
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка	35
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	35
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	36
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода.....	36
3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	36
3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	45
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год.....	45
3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	45
3.8. События после отчётной даты (далее – «СПОД»).....	45
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	46
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	46
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47
4.3. Чистая ссудная задолженность.....	49
4.4. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	50
4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.....	51
4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	52
4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	54
4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	56
4.9. Прочие активы	56
4.10. Средства кредитных организаций.....	57
4.11. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	57

4.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57
4.13. Выпущенные долговые обязательства.....	58
4.14. Прочие обязательства.....	58
4.15. Уставный капитал Банка.....	58
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах.....	59
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения.....	59
5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60
5.3. Налоги.....	60
5.4. Вознаграждение работникам	62
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	64
7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.....	72
8. Справедливая стоимость.....	72
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	75
9.1. Структура корпоративного управления	75
9.2. Политики и процедуры внутреннего контроля.....	76
10. Информация о принимаемых Банком рисках	80
10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	80
10.2. Кредитный риск	87
10.3. Рыночный риск	105
10.4. Операционный риск	114
10.5. Информация о сделках по уступке прав требований	116
10.6. Риск ликвидности	118
10.7. Правовой риск.....	125
10.8. Стратегический риск	126
10.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	126
10.10. Страновой риск.....	127
10.11. Информация об управлении капиталом.....	127
11. Информация по сегментам деятельности Банка.....	129
12. Операции со связанными с Банком сторонами.....	132
13. Информация о системе оплаты труда.....	136

14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	145
--	-----

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «ЛОКО-Банк» (акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (включая настоящую пояснительную информацию) раскрывается на официальном сайте Банка www.lockobank.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в сроки, установленные Указанием Центральным Банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ) № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Федеральным законом от 6 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка. Общее собрание участников Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 29.06.2018 года.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество).

Сокращённое наименование: КБ «ЛОКО-Банк» (АО).

Место нахождения (юридический адрес): Россия, 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 39, строение 80

Место нахождения (почтовый адрес): Россия, 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 39, строение 80

Банковский идентификационный код (БИК): 044525161.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750003943.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 739-5555, 8(800)-250-50-50.

Адрес электронной почты: info@lockobank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.lockobank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1057711014195.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 23 ноября 2005 года.

Дата регистрации в Банке России 21 февраля 1994 года № 2707 в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций.

В ноябре 2005 года Банк завершил процедуру преобразования в Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) путем реорганизации из общества с ограниченной ответственностью. Реорганизация была предпринята с целью повышения прозрачности и инвестиционной привлекательности Банка.

22 сентября 2015 года была произведена государственная регистрация изменений, вносимых в Устав Банка, связанных с изменением наименования Банка на КБ «ЛОКО-Банк» (АО) на основании требований Федерального закона №99-ФЗ от 05 мая 2014 года.

На конец 2017 года филиальная сеть Банка насчитывала 5 филиалов и 46 офисов, действующих в 22 субъектах Российской Федерации.

На конец 2016 года филиальная сеть Банка насчитывала 5 филиалов и 44 офиса, действующих в 22 субъектах Российской Федерации.

На дату подписания данной отчетности Банк имеет долгосрочный кредитный рейтинг «B1» (Moody's Investor Service), долгосрочный рейтинг «B+» (Fitch Ratings Ltd.) и кредитный рейтинг «BBB+» (АКРА (АО)).

1.2. Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2018 года	1 января 2017 года
ООО «Лайт-Л»	Россия	Сдача в наем собственного недвижимого имущества	100	100
ООО "ЛАЙТ ЭСТЕЙТ"	Россия	Управление недвижимым имуществом	100	100
ООО "КОНЦЕПТ ЛИЗИНГ"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100	-
АО ИК «Локо-Инвест»	Россия	Брокерская деятельность	49	49
ООО «ОФЛК»	Россия	Финансовый лизинг	-	100

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций, входящих в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк.

Консолидированная финансовая отчетность группы опубликована на сайте в сети Интернет: www.lockobank.ru.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2707 от 14 сентября 2015 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций (на привлечение во вклады и размещения драгоценных металлов) №2707 от 14.09.2015г. без ограничения срока действия;

- Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №045-03483-10000 от 07.12.2000 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №045-03586-010000 от 07.12.2000 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №045-04176-000100 от 20.12.2000 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0014952 Рег. № 16203 Н от 18.09.2017 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (без ограничения срока действия).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года – свидетельство №67 от 14 октября 2004 года.

Банк является членом ПАО Московская Биржа, членом Национальной фондовой ассоциации (НФА), членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») и Ассоциации российских банков (АРБ), учредителем Московской межбанковской валютной ассоциации (ММВА), членом международной расчетной системы SWIFT и получателем услуг информационно-финансовых агентств Reuters и Bloomberg.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

Традиционно преобладающим видом деятельности Банка является кредитование.

Кредитный портфель составляет крупнейшую долю активов Банка. Получая в 2017 году основной объем доходов в качестве процентных платежей по кредитам, Банк активно развивал продукты и услуги, связанные с привлечением пассивов и увеличением комиссионных доходов.

Банк активно работает на финансовых рынках.

Операции на рынке ценных бумаг и валютном рынке направлены на оптимизацию структуры баланса, повышение уровня ликвидности и доходности Банка и удовлетворение инвестиционных потребностей клиентов.

Банк осуществляет конверсионные операции в различных валютах, обменные операции с наличной валютой в операционных кассах, банкотные сделки. Проводя валютные операции, банк осуществляет управление как собственной, так и клиентской валютной позицией. При этом Банк сохраняет значительную доходность проводимых операций и высокое качество обслуживания контрагентов и клиентов на денежном рынке.

Банк проводит активную финансовую политику. Ресурсы, привлеченные в результате пассивных операций, в т. ч. от эмиссии ценных бумаг, направляются в основном на кредитование заемщиков Банка, а также инвестируются в другие инструменты денежного и фондового рынка.

По состоянию на 1 января 2018 года активы Банка сократились на 1 064 532 тыс. руб. (1,26%) по сравнению с 1 января 2017 года. Сокращение произошло главным образом за счет снижения вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 1 626 967 тыс. руб. (35,54%) по сравнению с данными предыдущего года.

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка сократились на 2 979 199 тыс. руб. (4,12%). Сокращение произошло в основном за счет снижения объема обязательств перед кредитными организациями по привлеченным средствам на 2 844 426 тыс. руб. (28,36%) по сравнению с данными предыдущего года.

Капитал, рассчитываемый по Положению ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» за 2017 года возрос на 1 950 999 тыс. руб. (15,94%) по сравнению с 1 января 2017 года и составил 14 188 057 тыс. руб. Основные факторы, оказавшие влияние на увеличение размера капитала – увеличение размера прибыли прошлых лет по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года.

Чистая прибыль за 2017 год увеличилась на 141 758 тыс. руб. (7,97%) по сравнению с предыдущим годом.

Нераспределенная прибыль за 2017 года составила 1 921 302 тыс. рублей.

На дату подготовки настоящего отчета нормативный срок для проведения годового Общего Собрания акционеров Банка не наступил, в связи с чем решения о распределении чистой прибыли Банка по итогам 2017 года и решения о начислении/выплате дивидендов по акциям не принималось.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ №3081-У»).

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 1 января 2018 года была произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим. По результатам выверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 1 декабря 2017 г. была проведена инвентаризация учитываемого на балансовых и внебалансовых счетах имущества Банка – основных средств, хозяйственных материалов, нематериальных активов и других ценностей. В результате проведенной инвентаризации недостач или хищений не обнаружено.

Ревизия денежных средств, ценных бумаг, бланков строгой отчетности, проводится в Банке регулярно, не реже одного раза в квартал, о чем составляются акты. По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 г. была проведена ревизия денежных средств и ценностей и в кассах и хранилище ценностей Банка; недостач или излишков выявлено не было, наличие денежных средств и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета. Данные складского и бухгалтерского учета сверены.

С банками-корреспондентами и банками – контрагентами остатки сверены посредством телефонной и телексной связи; по всем счетам «ЛОРО», имеющим ненулевые остатки, а также банков-контрагентов получены письменные подтверждения.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. В форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» под денежными средствами и их эквивалентами понимается: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд") (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующими внутренними Положениями КБ «ЛОКО-Банк» «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным для различных кредитных программ, создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе:

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам, не сгруппированным в портфели однородных ссуд, формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, сгруппированные в портфели однородных ссуд:

Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Ценные бумаги

Вложения Банка в долговые обязательства, акции сторонних эмитентов, обращающиеся на ОРЦБ, а также в прочие долговые обязательства отражаются по покупной стоимости.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей: в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию долговых и долевого ценных бумаг по следующим категориям:

вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевого ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевого ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг не может быть надёжно определена либо присутствуют признаки обесценения, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. Переоценка таких бумаг относится на счет по учёту расходов. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 283-П»).

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск несения потерь.

В целях определения размера резерва остаток на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе Банк использует следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Для оценки ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости используются рыночные котировки торгов (средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли), если ценные бумаги обращаются на бирже, или котировки, представленные в информационно-котировальных системах («Bloomberg» Reuters и т.п.), если сделки с ценными бумагами заключаются на внебиржевом рынке.

Оценка текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в отсутствие активного рынка осуществляется Департаментом контроля рисков с применением моделей оценки, основанных на рыночных данных.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Производные финансовые инструменты и срочные сделки

Применяемые Банком подходы по классификации сделок на производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») и срочные сделки основаны на критериях, закрепленных в Положении о видах производных финансовых инструментов, утвержденном приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов» (до 10 апреля 2015 г.) и Указанием ЦБ РФ от 16.02.2015 г № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов» (с 11 апреля 2015 г).

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с внутренней методикой Банка. При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным, т. е. таким рынком, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной. Оценка справедливой стоимости ПФИ в отсутствие активного рынка осуществляется Департаментом контроля рисков с применением моделей оценки, основанных на рыночных данных.

ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма). ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).

Банк производит операции со следующими видами ПФИ: форварды и валютные свопы.

На счетах раздела Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг и иностранной валюты. Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г, соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учёте.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 100 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Независимо от стоимости к основным средствам относятся сооружения, а также земельные участки и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы); капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости. Учет материальных запасов ведется в соответствии с «Положением о Платежах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», установленным Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П, с учетом требований Налогового кодекса Российской Федерации.

Бухгалтерский учет материальных запасов ведется по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П и другими нормативными документами.

Собственные векселя

Все выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о выплате дивидендов по итогам 2017 года.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Суммы ежемесячных авансовых платежей по налогу на прибыль Банк исчисляет в соответствии со статьями 286 НК РФ – по итогам каждого отчетного (налогового) периода на следующий квартал исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению за последний заверченный квартал; суммы авансовых платежей на первый квартал рассчитываются исходя из итогов третьего квартала предшествующего года.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

У Банка имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

Банк прогнозирует получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. Банк составляет План расходов по налогу на прибыль в целях расчета отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства сроком на три года, который утверждается Правлением Банка.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

У Банка нет отложенных налоговых активов, возникающих из перенесенных на будущее убытков.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по курсу сделки в наиболее раннюю из двух дат: дату поставки либо дату получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счётам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учётная политика Банка на 2017 год была утверждена 30 декабря 2016 года.

С 1 января 2016 г. вступило в силу Положение ЦБ РФ от 15 апреля 2015 г. 465-П «Положение Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», которое вводит порядок учета вознаграждений сотрудников Банка. Требования данного нормативного документа впервые были применены с 1 января 2016 года.

С 1 января 2016 г. вступило в силу Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 г. 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Требования данного нормативного документа впервые были применены с 1 января 2016 года.

С 1 января 2016 г. вступило в силу Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 г. 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях». Требования данного нормативного документа впервые были применены с 1 января 2016 года.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2018 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства.

3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

В ходе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок за предшествующие периоды обнаружено не было.

3.8. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

В период с первого рабочего дня 2017 года и до начала формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в балансе Банка были отражены корректирующие события после

отчетной даты (СПОД) в соответствии с главой 3 Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У:

- перенос остатков балансовых счетов №706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты (СПОД);
- отражение в бухгалтерском учете корректирующих событий в деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывают влияние на финансовое положение Банка.

тыс. руб.	за 2017 год
Прочие расходы	(138 507)
Прочие доходы	99 145
Корректировка отложенного налогового обязательства	57 000
Начисление по текущему налогу на прибыль	(50 338)
Текущий налог на прибыль	1 320
Корректировка по резервам	(171)
Итого	(31 551)

Последствия события после отчетной даты в денежном выражении составили 31 551 тыс. рублей.

С учетом СПОД чистая прибыль Банка за 2017 г. составила 1 921 302 тыс. руб.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Денежные средства	2 439 726	2 279 660
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 344 968	2 625 906
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	2 799 565	3 129 629
Иные государства	1 891 426	873 265
Российская Федерация	908 139	2 256 364
Итого	7 584 259	8 035 195

Средства в кредитных организациях классифицированы с соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 января 2018 года содержат сумму неснижаемого остатка 88 207 тыс. руб. по одному контрагенту (на 1 января 2017г.: 94 268 тыс. руб. по одному контрагенту). Ограничений на использование других денежных средств нет.

Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги	20 691 704	20 141 746
Долевые ценные бумаги	-	-
Итого	20 691 704	20 141 746

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов и сроков погашения представлен далее:

1 января 2018			
тыс. руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	7 428 477		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6 603 070	10.2019 – 03.2033	7.05 - 10.61
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	825 407	10.2023 – 05.2025	7.70 - 9.75
Корпоративные облигации	13 263 227		
Облигации российских компаний	9 376 295	12.2018 – 05.2032	4.90 – 13.80
Облигации российских кредитных организаций	2 496 530	03.2018 – 09.2025	9.05 – 13.15
Облигации иностранных компаний	1 052 188	03.2019 – 04.2020	6.95 - 9.25
Облигации иностранных кредитных организаций	338 214	04.2025 – 03.2027	8.75 - 9.50
Итого	20 691 704		
1 января 2017			
тыс. руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	9 331 224		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	8 874 609	03.2018 – 09.2031	7.50 - 11.90

1 января 2017

тыс. руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Федерации (ОФЗ)			
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	456 615	12.2017 – 11.2023	8.60 - 11.75
Корпоративные облигации	10 810 522		
Облигации российских компаний	7 341 591	04.2018 – 02.2046	8.25 - 13 80
Облигации российских кредитных организаций	2 600 090	04.2019 – 12.2026	4.80 - 12 40
Облигации иностранных компаний	588 489	02.2018 – 10.2023	6.50 - 9.20
Облигации иностранных кредитных организаций	280 352	11.2024	12
Итого	20 141 746		

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по сделкам РЕПО, на 01 января 2018 года составляют 6 132 360 тыс. руб.

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Находящиеся в собственности Банка, необр:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	3 567 592	3 845 398
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 249 620	3 388 783
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	317 972	456 615
Корпоративные облигации	10 991 752	10 295 792
Облигации российских компаний	7 575 359	6 826 861
Облигации российских кредитных организаций	2 025 991	2 600 090
Облигации иностранных компаний	1 052 188	588 489
Облигации иностранных кредитных организаций	338 214	280 352
Итого	14 559 344	14 141 190
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	3 860 885	5 485 826
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 353 450	5 485 826
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	507 435	-
Корпоративные облигации	2 271 475	514 730
Облигации российских компаний	1 800 936	514 730
Облигации российских кредитных организаций	470 539	-
Итого	6 132 360	6 000 556

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	7 428 477	9 331 224
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6 603 070	8 874 609
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	825 407	456 615
Облигации финансовых организаций	6 717 925	4 115 085
- Прочие	3 883 181	1 234 642
- Кредитные организации	2 834 744	2 880 443
Облигации нефинансовых организаций	6 545 302	6 695 437
- Связь	3 185 896	1 532 066
- Нефтегазовая отрасль	1 634 358	2 579 716
- Строительство	825 755	806 654
- Торговля	617 833	443 583
- Транспорт	278 915	530 356
- Производство оружия и боеприпасов	2 545	-
- Добыча драгметаллов	-	506 878
- Металлургия	-	296 183
- Химическая отрасль	-	1
Итого	20 691 704	20 141 746

4.3. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 250 274	819 144
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	15 648 228	28 224 163
Ссуды физическим лицам:	34 603 473	22 618 651
<i>в том числе, объединенные в ПОС</i>	30 587 339	19 449 094
Итого ссудной задолженности	52 501 975	51 661 958
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 256 493)	(3 658 201)
Итого чистой ссудной задолженности	48 245 482	48 003 757

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 250 274	819 144
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	15 648 228	28 224 163
- Финансирование текущей деятельности	15 344 898	27 867 243
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	303 330	356 920
Ссуды физическим лицам	34 603 473	22 618 651
- Потребительские кредиты	23 927 948	11 798 991
- Автокредиты	10 025 856	9 817 001

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
- Ипотечные кредиты	525 016	756 256
- Жилищные	124 653	246 403
- Прочие ссуды	-	-
Итого ссудной задолженности	52 501 975	51 661 958
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 256 493)	(3 658 201)
Итого чистой ссудной задолженности	48 245 482	48 003 757

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 250 274	819 144
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	15 648 228	28 224 163
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 515 580	6 009 736
Оптовая и розничная торговля	3 746 190	7 099 852
Прочие виды деятельности	2 143 060	12 154 439
Строительство	1 148 197	722 109
Обрабатывающие производства	1 027 706	1 218 080
Транспорт и связь	819 579	575 069
Сельское хозяйство	213 279	324 538
На завершение расчетов	28 291	88 317
Добыча полезных ископаемых	6 000	-
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	346	32 023
Ссуды физическим лицам	34 603 473	22 618 651
Итого ссудной задолженности	52 501 975	51 661 958
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 256 493)	(3 658 201)
Итого чистой ссудной задолженности	48 245 482	48 003 757

4.4. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги	-	83 642
Долевые ценные бумаги	-	-
Итого	-	83 642
Финансовые вложения в дочерние организации	1 499 543	1 618 918
Итого	1 499 543	1 702 560

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

1 января 2017

тыс. руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Корпоративные облигации	83 642		
Облигации иностранных компаний	83 624	03.2019	8.446
Облигации российских кредитных организаций	18	02.2018	9.90
Итого	83 642		

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО, на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года отсутствуют.

Анализ вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Облигации финансовых организаций	-	83 642
- Прочие	-	83 624
- Кредитные организации	-	18
Итого	-	83 642

Информация о просроченных требованиях по ценным бумагам по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги.	Объем вложений, тыс.руб.	Дата погашения
Обл. Амурметалл ОАО, выпуск 01	9 251	просрочены
Итого ценных бумаг	9 251	

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Обл. Амурметалл ОАО, выпуск 01	9 251	9 251
Итого ценных бумаг	9 251	9 251
Резерв на возможные потери	(9 251)	(9 251)
Итого	0	0

4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			1 января 2018 года	1 января 2017 года	1 января 2018 года	1 января 2017 года
ООО "ЛАЙТ ЭСТЕЙТ"	Россия	Управление недвижимым имуществом	100	100	1 130 010	1 130 010
ООО «Лайт-Л»	Россия	Сдача в наем собственного недвижимого имущества	100	100	322 663	322 663
ООО "КОНЦЕПТ ЛИЗИНГ"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100	0	29 760	0

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО ИК «Локо-Инвест»	Россия	Брокерская деятельность	49	49	17 110	17 145
ООО «ОФЛК»	Россия	Финансовый лизинг	-	100	-	149 100
Итого финансовых вложений в дочерние организации					1 499 543	1 618 918

4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация о ценных бумагах, удерживаемых до погашения в разрезе их видов, сроков обращения и купонном доходе представлена далее:

1 января 2018
тыс. руб.

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Банка:

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Корпоративные облигации	3 165 728		
Облигации иностранных компаний	3 165 728	01.2018 – 09.2022	3.91 – 9.13
	3 165 728		
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”:			
Корпоративные облигации	207 489		
Облигации иностранных компаний	207 489	01.2018 – 09.2022	3.91 – 9.13
Итого	207 489		

1 января 2017
тыс. руб.

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Банка:

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Корпоративные облигации	4 308 283		
Облигации иностранных компаний	3 058 351	01.2018 – 09.2022	3.91 – 9.13
Облигации российских компаний	933 237	01.2017 – 01.2025	9 – 13.25
Облигации российских кредитных организаций	316 695	02.2017	12
Итого	4 308 283		

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”:

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Корпоративные облигации	691 901		
Облигации иностранных компаний	691 901	02.2018 – 04.2021	4.45 – 8.63
Итого	691 901		

Анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
<i>Облигации финансовых организаций</i>	3 373 217	5 000 184
- Прочие	3 373 217	4 683 489
- Кредитные организации	-	316 695
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	3 373 217	5 000 184
Резерв на возможные потери	-	-
	3 373 217	5 000 184

Резервы на возможные потери под портфель ценных бумаг "удерживаемые до погашения" не формируются в связи с тем, эмитенты бумаг классифицированы в первую категорию качества.

4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности .

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 12 месяцев 2017 года представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	232 782	15 261	11 625	207	259 875
Поступления	155 080		24 500	90 385	269 965
Выбытия	(26 542)	(475)	(23)	(90 290)	(117 330)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	361 320	14 786	36 102	302	412 510
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	184 132	15 118	2 902	-	202 152
Начисленная амортизация за год	36 744	143	3 890	-	40 777
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Выбытия	(18 232)	(475)	-	-	(18 707)
Резерв	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	202 644	14786	6 792	0	224 222
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2018 года	158 676	0	29 310	302	188 288

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	238 840	19 196	4 719	0	262 755
Поступления	94 086	-	6 906	207	101 199
Выбытия	(100 144)	(3 935)	-	-	(104 079)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	232 782	15 261	11 625	207	259 875
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	187 894	18 698	1 342	-	207 934
Начисленная амортизация за год	24 743	355	1 560	-	26 658
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Выбытия	(28 505)	(3 935)	-	-	(32 440)
Резерв	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	184 132	15 118	2 902	0	202 152
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2017 года	48 650	143	8 723	207	57 723

4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Имущество, полученное в счет погашения долга	364 249	142 682
Резерв	(3 080)	(9 469)
Итого долгосрочных активов	361 169	133 213

4.9. Прочие активы

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Требования по получению процентов	764 987	820 226
Прочая дебиторская задолженность	226 681	222 172
Резерв под обесценение	(339 474)	(278 447)
Итого прочих финансовых активов	652 194	763 951
Материалы и расчеты с поставщиками	286 554	97 788
Прочие	101 225	209 007
Резерв под обесценение	(35 393)	(31 246)
Итого прочих нефинансовых активов	352 386	275 549
Итого прочих активов	1 004 580	1 039 500

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 года представлена далее:

	тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	309 693
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	128 248
Списания	(63 074)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	374 867

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2016 году представлена далее:

	тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	282 488
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	111 046
Списания	(83 841)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2016 года	309 693

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Обеспечительные и залоговые взносы	16 184	13 131
Резерв под обесценение	-	(252)
Итого	16 184	12 879

4.10. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Межбанковские кредиты и депозиты	7 284 891	10 169 283
Счета типа “Лоро”	788	821
Незавершенные переводы	16	17
Итого	7 285 695	10 170 121

4.11. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Текущие счета и депозиты до востребования	13 203 873	12 281 220
- Юридические лица	7 666 595	7 668 724
- Физические лица	5 537 278	4 612 496
Срочные депозиты	47 177 228	42 580 012
- Физические лица	41 505 491	37 291 416
- Юридические лица	5 671 737	5 288 596
Обязательства по аккредитивам	25 664	21 390
Средства клиентов по брокерским операциям	1 636	12 066
Переводы денежных средств	734	647
Итого	60 409 135	54 895 335

4.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг по сделкам РЕПО	130 553	303 767
Итого	130 553	303 767

4.13. Выпущенные долговые обязательства**1 января 2018**

тыс. руб.	Вложения	Сроки погашения	Процентная ставка, %
Облигации	72 808		
Выпущенные векселя, в т.ч.:	375 622		
-Процентные векселя	375 622	01.2018 – 11.2022	0.50 - 8
-Дисконтные векселя	-		
Итого	448 430		

1 января 2017

тыс. руб.	Вложения	Сроки погашения	Процентная ставка, %
Облигации	5 232 731		
Выпущенные векселя, в т.ч.:	483 834		
-Процентные векселя	483 834	до востр. – 08.2017	3 - 12.35
-Дисконтные векселя	-		
Итого	5 716 565		

В связи с наличием у Банка избыточной ликвидности во втором квартале 2017 года было принято решение об объявлении досрочной оферты по собственным облигациям.

Объем досрочного погашения составил 2 187 588 тыс. руб.

Информация о выпущенных долговых обязательствах, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена далее:

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, тыс. руб.	
					1 января 2018 года	1 января 2017 года
4B020602707B	БО-06	10,50	09.04.2015	27.03.2025	45 703	784 703
4B020502707B	БО-05	9,75	23.07.2013	11.07.2023	16 949	1 525 508
4B020702707B	БО-07	10,50	05.10.2015	22.09.2025	10 156	2 922 520
Итого					72 808	5 232 731

4.14. Прочие обязательства

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Обязательства по уплате процентов	270 516	504 371
Прочая кредиторская задолженность	68 129	67 733
Итого прочих финансовых обязательств	338 645	572 104
Прочая кредиторская задолженность	350 673	277 351
Кредиторская задолженность по прочим налогам	96 070	65 047
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	23 897	15 589
Итого прочих нефинансовых обязательств	470 640	357 987
Итого	809 285	930 091

4.15. Уставный капитал Банка

Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал состоит из 3,1 миллиона обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 3,1 миллиона). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

тыс.руб	По ссудной и приравненной к ней задолженности	По ценным бумагам, не погашенным в срок	По имуществу, полученному в счет погашения кредита	По инвестициям в дочерние организации	По прочим активам	По условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 658 200	9 251	9 469	1 003	309 693	178 589	4 166 205
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 016 164	-	(6 389)	(625)	128 248	(47 314)	1 090 084
Списания	(418 048)	-	-	-	(63 074)	-	(481 122)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	4 256 316	9 251	3 080	378	374 867	131 275	4 775 167

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

тыс.руб	По ссудной и приравненной к ней задолженности	По ценным бумагам, не погашенным в срок	По имуществу, полученному в счет погашения кредита	По инвестициям в дочерние организации	По прочим активам	По условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 074 621	9 251	123	746	282 488	183 309	4 550 538
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	997 197	-	9 406	257	111 046	(4 720)	1 113 186
Списания	(1 413 618)	-	(60)	-	(83 841)		(1 497 519)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2016 года	3 658 200	9 251	9 469	1 003	309 693	178 589	4 166 205

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	177 830	136 311
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	28 672	(27 382)
Итого	206 502	108 929

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам Банка представлена далее:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Налог на прибыль	508 160	537 837
Прочие налоги, в т.ч.:	210 501	116 852
НДС	205 517	113 226
Налог на имущество	524	530
Транспортный налог	73	96
Прочие налоги	4 387	3 000
Итого	718 661	654 689
Отложенный налог на прибыль (уменьш. капитал)	(35 882)	(12 449)

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

далее:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	436 138	214 579
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	72 022	323 258
Отложенный налог	(35 882)	(12 449)
Итого	472 278	525 388

После введения отложенного налога

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	508 160	537 837
Изменение отложенного налога	(35 882)	(12 449)
Всего расходов по налогу на прибыль	472 278	525 388

Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

тыс. руб.	2017 год	%	2016 год	%
Прибыль до налогообложения	2 604 082		2 421 784	
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	267 748	-	925 914	-
Эффект от прочих налогов, принимаемых для уменьшения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	(210 501)		(116 852)	
Доход, облагаемый по ставке 20%	2 181 182	20	1 075 793	20
Доход, облагаемый по более низкой ставке	480 146	15	2 155 053	15
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(436 138)	20	(214 579)	20
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(72 022)		(323 258)	
Отложенный налог	35 882		(12 449)	
Итого	2 393 581	19,36	2 304 932	22,21
Прибыль после налогообложения	1 921 302		1 779 544	

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых (активов/обязательств) по состоянию на 1 января 2018 года.

Банк проводит прогноз получения налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль на вычитаемые временные разницы. Формируется План расходов по налогу на прибыль на период до 2018 года, который утверждается Правлением Банка.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и собственных средств	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(32 876)	(29 875)	-	(62 751)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии до погашения	(100 863)	23 601	-	(77 262)
Прочие долговые обязательства нерезидентов	(15 734)	14 841	-	(893)
Неполученные проценты	60 365	(29 916)	-	30 449
Прочие активы	0,4	5,6	-	6
Прочие обязательства	(169)	(267)	-	(436)
Резервы на возможные потери	165 168	(15 206)	-	149 962
Резервы под обесценение ценных бумаг	(2 398)	1 887	-	(511)
Резервы по сомнительным долгам	(116 903)	70 811	-	(46 092)
	(43 410)	35 882	-	(7 528)

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2017 год и 2016 год представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	1 января 2017 года тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	1 955 140	97,89	1 756 520	98,57
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	1 080 557	54,10	962 877	54,03
в том числе:				
Управленческий персонал	160 792	8,05	149 219	8,37
в том числе:				

	1 января 2018 года тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	1 января 2017 года тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа	18 636	0,93	17 315	0,97
Правление	55 087	2,76	48 498	2,72
Иные работники, принимающие риски (Риск-тейкеры)	23 077	1,16	17 683	0,99
Риск-контролеры	20 721	1,04	20 794	1,17
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	869 366	43,53	788 061	44,22
<i>в том числе:</i>				
Управленческий персонал	151 531	7,59	140 696	7,90
<i>в том числе:</i>				
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа	15 000	0,75	0	0,00
Правление	76 583	3,83	104 331	5,85
Иные работники, принимающие риски (Риск-тейкеры)	17 530	0,88	12 582	0,71
Риск-контролеры	10 522	0,53	58 142	3,26
Прочие льготы	5 217	0,26	5 582	0,31
<i>в том числе:</i>				
Управленческий персонал	117	0,01	344	0,02
<i>в том числе:</i>				
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа	0	0,00	6	0,00
Правление	12	0,00	96	0,01
Иные работники, принимающие риски (Риск-тейкеры)	20	0,00	50	0,00
Риск-контролеры	15	0,00	41	0,00
Долгосрочные вознаграждения	42 064	2,11	25 492	1,43
<i>в том числе:</i>				
Управленческий персонал	42 064	2,11	25 492	1,43
<i>в том числе:</i>				
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа	15 641	0,78	13 652	0,77
Правление	22 812	1,14	9 359	0,53
Иные работники, принимающие риски (Риск-тейкеры)	3 611	0,18	2 481	0,14
Риск-контролеры	0	0,00	0	0,00
Итого	1 997 204	100,00	1 782 012	100,00

Списочная численность сотрудников Банка за 2017 год составила 1 576 человек. (2016 год: 1 707 человек).

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2017 года составила 1 997 204 тыс.руб. (2016 год: 1 782 012 тыс.руб.). По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года информация о вознаграждении основному управленческому персоналу указана в п. 13 настоящей Пояснительной информации.

Все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме.

6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 283-П, Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»), поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей и указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 января 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8,0%, соответственно. По состоянию на 1 января 2017 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 составляли 4,5%, 6% и 8,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2017 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала на уровне банковской группы: поддержания достаточности капитала и антициклическая надбавку. По состоянию на 1 января 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,250%, 0% соответственно.

Информация о разводненной прибыли на акцию

За 2017 год дополнительной эмиссии акций не производилось.

По состоянию на 1 января 2018 года средневзвешенное количество акций составило 3 100 000 штук.

Разводненная прибыль, согласно Приказу Мининтерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н «Приказ об утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», рассчитана быть не может, ввиду отсутствия факторов, участвующих в расчете.

Для определения информации взята чистая прибыль из Отчета, которая за 12 месяцев 2017 года составила 1 921 302 тыс. рублей.

Прибыль на одну акцию за 12 месяцев 2017 года составила 619,77 рублей.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2017 и 2016 годов норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 3 100 000 тыс. руб., сформированный за счет выпуска обыкновенных акций.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П представлены следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Основной капитал	12 283 176	10 501 738
Базовый капитал	12 283 176	10 501 738
Дополнительный капитал	1 904 881	1 735 320
Итого капитала	14 188 057	12 237 058
Активы, взвешенные с учётом риска	102 417 291	101 340 217
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	102 417 285	101 340 211
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	102 417 285	101 340 211
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	13,9%	12,1%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	12,0%	10,4%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	12,0%	10,4%

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка за 12 месяцев 2017 года представлена далее:

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	12,83%	14,52%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	10,90%	13,75%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	10,90%	13,75%

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2016 году представлена далее:

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	11,63%	14,86%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	10,25%	14,29%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	10,25%	14,29%

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	14 188 057	12 237 058
<i>Основной капитал</i>	12 283 176	10 501 738
<i>Источники основного капитала:</i>	13 762 446	11 988 743
<i>Источники базового капитала:</i>	13 762 446	11 988 743
Уставный капитал	3 100 000	3 100 000
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	155 000	155 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	10 507 446	8 733 743
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	(1 479 270)	(1 487 005)
Нематериальные активы	29 310	8 700
Вложения в собственные акции	1 411 404	1 411 406
Вложения в акции дочерних организаций	38 556	66 899
Источники дополнительного капитала	1 904 881	1 735 320
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 904 875	1 735 314
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	6	6
	14 188 057	12 237 058

В третьем квартале 2017 года Банком был произведен выкуп собственных акций в размере 1 411 404 тыс. руб., в этой связи в показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала на 1 января 2018 года, включены существенные вложения в собственные акции в общей сумме 1 411 405 тыс. руб., в дочерние организации в общей сумме 192 778 тыс. руб. (в размере 20% от совокупной рассчитанной суммы), не превышающие 10 % от суммы базового капитала, а также нематериальные активы в размере 29 310 тыс. руб.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери, входящих в состав капитала в течение отчетного периода раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808.

Далее представлены пояснения к Разделу 1 «Информации об уровне достаточности капитала» с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для его составления (в тыс. руб.):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	3 100 000	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 100 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	3 100 000

				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
1.4	"Резервный фонд"	27	155 000	"Резервный фонд"	3	155 000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	67 694 830	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	188 288	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 517	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы), уменьшающие базовый капитал	9	23 448
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 012	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	41.1.1	5 862
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	7 527	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	1 411 404	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	1 129 123
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	282 281
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		1 499 543	X	X	X
7.1	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов, уменьшающие источники добавочного капитала		74 080	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", подлежащие поэтапному исключению	41.1.3	38 556

8	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	55 917 807	X	X	X
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
8.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
8.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
8.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

8.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	10 513 612	Нераспределенная прибыль (убыток)(прошлых лет):	2	10 507 446
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	1 921 302	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 904 881

Нормативы краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает данные о значении НКЛ, так как вышеуказанные сведения раскрываются кредитными организациями, которые обязаны соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Соблюдение обязательных нормативов

В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Показатель финансового рычага:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Показатель финансового рычага по Базелю III	12,6%	10,6%

Изменение показателя финансового рычага с 10,6% на 01.01.2017 г. до 12,6% на 01.01.2018 г. обусловлено в основном ростом величины основного капитала и снижением суммарной величины балансовых активов. На отчетную дату 01.01.2018 г. по сравнению с 01.01.2017 г. основной капитал Банка вырос на 1 773 702 тыс. руб. (20,31%) за счет увеличения размера прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

Величина активов для расчета финансового рычага представлена ниже:

	тыс. руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	95 683 166
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	97 123 906

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не выявлено.

7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования, кроме неснижаемых остатков, раскрытых в п.4.1.

По состоянию на 1 января 2018 года объем неиспользованных кредитных средств Банка по лимитам кредитных линий, открытых в Банках (в том числе в ЦБ РФ), составил 4 660 764 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 5 116 589 тыс. руб.) Ограничения по их использованию отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей:

КБ «ЛОКО-Банк» (АО) является эмитентом на долговом рынке. По состоянию на 01 января 2018 года в обращении находятся 3 выпуска рублевых биржевых облигаций общим номинальным объемом 10 млрд. руб. Все выпуски облигаций Банка торгуются на Московской Бирже в котирувальном листе высшего Первого уровня списка.

У Банка доступны к размещению зарегистрированные выпуски биржевых облигаций общим объемом до 19 млрд. руб.: а) биржевые облигации серии БО-04, БО-08 и БО-09 общим номинальным объемом 14 млрд. руб. (БО-04 и БО-09 с погашением в 3640-й день с даты начала размещения, БО-08 - в 1820-й день с даты начала размещения); б) дополнительные выпуски №№2-3 биржевых облигаций серии БО-05 объемом 3 млрд. руб. (погашение 11.07.2023г.); в) дополнительные выпуски №№1-2 биржевых облигаций серии БО-06 объемом 2 млрд. руб. (погашение 27.03.2025 г.).

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года	Изменение
ЛОКО-Банк(АО), серия 07	10 156	2 922 520	(2 912 364)
ЛОКО-Банк(АО), серия 05	16 949	1 525 508	(1 508 559)
ЛОКО-Банк(АО), серия 06	45 703	784 703	(739 000)
Итого	72 808	5 232 731	(5 159 923)

Информацию о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2017 год Банк не раскрывает.

8. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на организованном рынке или, в случае его отсутствия, на внебиржевом рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по инструменту совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк применяет методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные.

Банк устанавливает следующую иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня:

- Уровень 1: финансовые инструменты котируются на активном рынке, соответственно, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих нескорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки (оценка на основе рыночных показателей);
- Уровень 2: финансовые инструменты не котируются на активном рынке, соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием наблюдаемых параметров (модельная оценка);
- Уровень 3: финансовые инструменты не котируются на активном рынке. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, значимого для определения справедливой стоимости (модельная оценка), или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- производные финансовые инструменты и договоры купли-продажи финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на текущих рыночных котировках или дилерских ценах и уровнях провайдеров котировок. Банк также определяет справедливую стоимость активов Банка не котируемых на активном рынке с использованием прочих методов оценки.

Банк использует только широко признанные модели оценки, зафиксированные в Учетной политике Банка, для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (ПФИ) и срочных сделок, таких как процентные и валютные свопы, форвардные расчетные и поставочные контракты, в случае, если:

- рынок, на котором обращаются данные инструменты, признается неактивным;
- информация о стоимости/котировках ПФИ и срочных сделок не может быть получена Банком от иных участников финансового рынка (брокеров, котирующих агентов, иных аккредитованных организаций), предоставляющих данную информацию, в том числе на платной основе, а также от провайдеров, с которыми Банком заключены соответствующие соглашения, в том числе соглашения, предусматривающие выполнение контрагентом функции Pricing Agent (функция, установленная для какой-либо Стороны по соглашению, в том числе заключенному по иностранному праву, предусматривающая обязанность этой Стороны предоставлять по запросу другой Стороны (или без такового) информацию о справедливой стоимости всех или некоторых незавершенных Сделок, заключенных Сторонами, являющихся ПФИ).

В этом случае в качестве исходных данных для моделей оценки Банком используется актуальная информация о процентных ставках, курсах валют и других исходных данных на дату проведения оценки из информационных систем и терминалов, в том числе информационного терминала Reuters, информационного терминала Bloomberg Professional, информационных терминалов российских организаторов торгов.

Прочие методы оценки активов, применяемые в Банке, включают:

- расчет на основе стоимости аналогичного инструмента, при его наличии. В случае если опубликованные котировки цен на искомый инструмент недоступны, его стоимость может быть определена на основе текущих или недавних надежных цен сделок/ котировок, доходности или спреда аналогичного инструмента, который котируется на активном рынке;

- модели оценки, которые основываются на прямо наблюдаемых параметрах. Примером наблюдаемых параметров является временная стоимость денег (безрисковая ставка), кредитные спреды, не основанные на динамике штрафных процентных ставок, курсы своп и кривые доходности, построенные с обычным интервалом котировок;
- модели оценки, которые основываются на косвенно наблюдаемых параметрах. Примером таких параметров являются данные, полученные путем интерполяции между двумя наблюдаемыми параметрами при условии, что параметры, к которым применяется интерполяция, наблюдаются с обычным интервалом котировок или на протяжении значительной части всего периода контракта;
- метод дисконтированных денежных потоков, при этом предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на дату расчета по финансовому инструменту с аналогичными условиями.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует подходы, описанные в Учетной политике и Методике определения справедливой стоимости активов Банка.

В течение 2017 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы	20 691 704	-	-	20 691 704
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	20 691 704	-	-	20 691 704
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
	20 691 704	-	-	20 691 704

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы	20 225 388	-	-	20 225 388
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	20 141 746	-	-	20 141 746
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	83 642	-	-	83 642
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
	20 225 388	-	-	20 225 388

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Структура корпоративного управления

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия

Банк создан в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются Общим собранием акционеров.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Совета Директоров Банка входят:

- Богуславский Станислав Иосифович – Председатель Совета Директоров;
- Давыдик Виктор Юльянович – Председатель Правления, член Совета Директоров;
- Ханна-Леена Лойкканен - член Совета Директоров;
- Рабинович Михаил Даниилович - член Совета Директоров
- Давыдик Владимир Юльянович – член Совета Директоров.

В течение 2017 года в Совете Директоров Банка произошли следующие изменения по занимаемым должностям членами Совета Директоров Банка: с 12.09.2017г. Давыдик Владимир Юльянович освобожден от должности Вице-Президент Банка, с 23.11.2017г. Давыдик Виктор Юльянович назначен на должность Председатель Правления.

Члены Совета Директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1»), Положению ЦБР от 25.10.2013 № 408-П «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и статье 60 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления - единоличным исполнительным органом и Правлением - коллегиальным исполнительным органом.

Правление действует на основании устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Правления Банка входят:

- Давыдик Виктор Юльянович – Председатель Правления;
- Григорьева Ирина Юрьевна – Первый Заместитель Председателя;
- Люшин Андрей Михайлович – Заместитель Председателя;

- Вознесенский Павел Андреевич - Заместитель Председателя;
- Шибанова Наталия Вячеславовна - Заместитель Председателя;
- Портнягина Елена Валентиновна - Заместитель Председателя.

В течение 2017 года в Правлении Банка произошли следующие изменения по занимаемым должностям членами Правления: с 23.11.2017г. Давыдик Виктор Юльянович назначен на должность Председателя Правления.

Единоличный исполнительный орган его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее – руководитель Банка), Главный Бухгалтер, заместители Главного Бухгалтера Банка, Руководитель, Главный Бухгалтер филиала Банка при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1.

9.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные ЦБ РФ требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя Департамента внутреннего аудита и Департамента внутреннего контроля.

Руководители Департамента управления рисками, Департамента внутреннего аудита и Департамента внутреннего контроля Банка соответствовали установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом № 395-1 требованиям к деловой репутации.

В Банке созданы системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.
- Исклучения вовлечения Банка и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Субъектами внутреннего контроля, осуществляющими полномочия по организации внутреннего контроля в Банке являются:

- Органы управления Банка (предусмотренные статьей 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»);

- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) Филиалов Банка;
- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

1) Департамент внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в рамках требований надзорных органов к сфере деятельности службы внутреннего аудита и в соответствии с Положением о Департаменте внутреннего аудита;

2) Департамент внутреннего контроля - структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в рамках требований надзорных органов к сфере деятельности службы внутреннего контроля и в соответствии с Положением о Департаменте внутреннего контроля

3) Ответственный сотрудник в составе структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностного лица (структурного подразделения), ответственного за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

4) Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники кредитной организации, к которым, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, может относиться контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

К компетенции Совета директоров Банка в области внутреннего контроля относятся:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением и/или Председателем Правления Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- утверждение руководителя Департамента внутреннего аудита и освобождение его от должности, утверждение плана работы Департамента внутреннего аудита;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением и/или Председателем Правления, Департаментом внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка в соответствии с полномочиями, определенными законодательством Российской Федерации, иными нормативными документами, учредительными и внутренними документами Банка, а также аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением и/или Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштаб осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

К компетенции Правления Банка в области внутреннего контроля относится:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям; системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

По состоянию на 01.01.2018г. в КБ «ЛОКО-Банк» (АО) созданы и функционируют подразделения:

- Департамент внутреннего аудита,
- Департамент внутреннего контроля.

Департамент внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банком (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).
2. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
3. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
4. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
6. Оценки экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

8. Проверка деятельности Департамента внутреннего контроля Банка и Департамента контроля рисков Банка.
9. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Департамент внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка и действует под его непосредственным контролем.

Начальник Департамента внутреннего аудита назначается (избирается) и освобождается от должности Решением Совета Директоров Банка.

Начальник ДВА имеет право взаимодействовать с Органами управления Банка и/или его подразделений для оперативного решения вопросов, возникающих в процессе осуществления своей деятельности, в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Начальник Департамента внутреннего аудита обязан:

- информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, Совет директоров, Председателя Правления и Правления Банка и руководителя структурного подразделения кредитной организации, в котором проводилась проверка,
- информировать Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Департаментом внутреннего аудита своих функций.

Департамент внутреннего контроля (далее – ДВК) осуществляет следующие функции:

1. Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
2. Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
3. Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
4. Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка.
5. Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.
6. Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
7. Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.
8. Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
9. Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.
10. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.
11. Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.
12. Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
13. Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.
14. Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Департамент внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Начальник ДВК подотчетен Председателю Правления Банка.

Начальник ДВК обязан:

- информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Председателя Правления и Правление Банка,
- незамедлительно информировать Председателя Правления и Правление Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка,
- информировать Председателя Правления и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций,

Численность, персональный состав, материально-техническая оснащенность структуры ДВК определяются органами управления Банка в соответствии с характером и масштабом совершаемых банковских операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

10. Информация о принимаемых Банком рисках

10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Управление рисками является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Акционеры и Руководство Банка рассматривают систему управления рисками как важный аспект процесса стратегического планирования бизнеса, управления и осуществления операций. Внедрение функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом. Банк устанавливает внутренние требования к прозрачности информации по рискам как основу для контроля, установления лимитов и управления рисками.

В Банке построена многоуровневая система управления рисками, которая позволяет выявлять риски, присущие его деятельности, и оценивать потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк. Наиболее значимыми рисками являются: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности и риск концентрации. Значимость указанных рисков для Банка определяется особенностями бизнес – модели и направлениями развития Банка.

Кредитный риск – риск возникновения потерь в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь и/или ухудшения показателей деятельности Банка вследствие недостаточного объема ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств (по приемлемой цене), необходимых для исполнения Банком своих обязательств или финансирования планируемых активных операций.

Риск концентрации – риск возникновения потерь, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Основные элементы стратегии и политики Банка по управлению вышеперечисленными рисками, а так же применяемые подходы для их измерения и контроля будут раскрыты далее.

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков. В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на

непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет Склонность к риску.

Склонность к риску – совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности. Склонность к риску определяется в виде количественных и/или качественных показателей, позволяющих ограничивать и контролировать как совокупный объем риска, так и уровни рисков по отдельным видам рисков.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а так же плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке осуществляется на ежегодной основе.

В процессе оценки необходимого капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков и сохранение достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

В целях планирования необходимого капитала, а так же осуществления контроля за его использованием, величина необходимого капитала распределяется через систему лимитов по направлениям деятельности, значимым видам рисков, подразделениям, осуществляющим функции связанные с принятием рисков.

Для обеспечения баланса между риском и доходностью операций Банка, в дополнение к показателям риска в ходе текущего управления активами, а так же финансового и стратегического планирования, учитывается ожидаемый уровень доходности на капитал (далее – ROE). Показатель ROE используется как на уровне индивидуальных сделок, так и на уровне подразделений.

Наличие эффективной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности Банка, является одним из неотъемлемых условий успешной деятельности. Разработка и внедрение эффективных процедур контроля – важная составляющая системы управления рисками, необходимая для принятия взвешенных с учетом риска решений на всех уровнях управления. Банк имеет многоуровневую структуру органов управления рисками:



Совет директоров реализует следующие полномочия:

- осуществляет контроль эффективности и качества системы управления кредитным риском;
- осуществляет одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- осуществляет одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку (банковской Группе), так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка (банковской Группы) рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс - тестирования;
- предпринимает необходимые действия по обеспечению достаточности капитала на кредитный риск в соответствии с характером и уровнем рисков, масштабом проводимых операций;
- делегирует подотчетному органу – Правлению Банка, Комитету по управлению активами и пассивами полномочия по организации системы управления кредитным риском и принятию оперативных решений для эффективного управления кредитным риском.

Правление Банка / Председатель Правления:

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс – тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом;
- обеспечивает текущее управление рисками, в том числе выполнение процедур управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала, поддержание

достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет:

- управление структурой требований (объемами и распределением кредитного риска), обязательств и собственных средств (капитала);
- управление рисками, в т.ч. ликвидности, валютным, процентным и рыночным.

Кредитные комитеты принимают решения относительно размера кредитного риска по сделкам кредитного характера. Кредитные комитеты Банка решают следующие задачи:

- принятие решений по осуществлению сделок кредитного характера;
- утверждение правил и методик предоставления отдельных видов кредитов, оценки кредитного риска;
- порядок и объем делегирования полномочий;
- управлению кредитным риском в пределах делегированных полномочий.

Департамент контроля рисков осуществляет ежедневное управление рисками и аналитическую поддержку процесса управления рисками.

В обязанности Департамента контроля рисков входит:

- количественная и качественная оценка рисков;
- формирование предложений по ограничению рисков для обсуждения на Кредитных комитетах, КУАП;
- мониторинг рисков;
- формирование отчетности для менеджеров всех уровней;
- контроль показателей, характеризующих склонность к риску;
- поддержка информационных технологий управления рисками;
- проведение стресс – тестирования рисков.
- информирование членов: совета директоров, правления, кредитных комитетов, комитета по управлению активами и пассивами, руководителей подразделений ответственных за принятия риска - об уровне принимаемого риска.

Подразделения, входящие в Департамент контроля рисков, ответственны за текущий контроль, мониторинг уровня рисков и оценку рисков по осуществляемым операциям, разработку и внедрение внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Стресс–тестирование является важным элементом оценки достаточности капитала с учетом риска, а так же определения необходимого капитала с учетом риска на горизонте планирования.

Сценарии и результаты стресс - тестирования утверждаются Советом директоров. Процедуры и методы проведения стресс – тестирования на основе стратегии управления рисками утверждаются Председателем Правления. Сценарии и процедуры стресс – тестирования пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности, но не реже чем один раз в год.

Стресс-тестирование охватывает все значимые риски и направления деятельности. Оценка достаточности капитала с учетом стресс – тестирования осуществляется с учетом агрегирования результатов частных стресс – тестов по каждому из значимых рисков.

Для каждого из значимых рисков стресс-тестирование осуществляется с использованием двух базовых сценариев:

- «умеренный» – учитывает события, наступление которых наиболее вероятно в условиях развития кризиса;
- «тяжелый» – учитывает события, которые могут причинить максимальный ущерб.

Осуществление контроля за принимаемыми рисками и функционированием системы

управления рисками осуществляется на всех уровнях организационной структуры Банка. Контрольные процедуры встроены в операционные процессы.

В процессе контроля за принимаемыми рисками участвуют:

- Совет директоров;
- Правление, Председатель Правления;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Департамент Контроля рисков;
- Департамент Внутреннего Контроля;
- Департамент Внутреннего Аудита.

Контроль со стороны Совета Директоров, Председателя Правления, Комитета по управлению активами и пассивами, осуществляется на основании рассмотрения результатов анализа отчетности, отражающей уровень рисков.

Отчеты, отражающие уровни рисков, содержат сведения о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; о результатах стресс-тестирования; о значимых рисках; о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала; о выполнении обязательных нормативов Банком.

Отчеты о значимых рисках включают информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, а также о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Совет директоров, Председатель Правления, Правление, контролируют соответствие профиля рисков Банка стратегическим параметрам его деятельности и установленным уровням склонности к риску, а так же достаточность собственного капитала, который может быть использован для покрытия как ожидаемых, так и непредвиденных потерь от реализации рисков.

Представление Руководителю Департамента контроля рисков, руководителям подразделений и членам комитетов кредитной организации, в компетенцию которых входит управление рисками, отчетов осуществляется в следующем порядке:

- отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов Банка представляются ежедневно;
- отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком - не реже одного раза в месяц.

Для контроля, превышения предельных объемов риска, ограниченных лимитами, установлены показатели, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита (далее – сигнальные значения).

Для каждого из сигнальных значений определен соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, основные из них:

- мероприятия, связанные со снижением уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков между структурными подразделениями;
- увеличение размера капитала.

Ответственность за превышение сигнальных значений несут руководители соответствующих структурных подразделений, в функции которых входит принятие соответствующих рисков.

Департамент контроля рисков проводит мониторинг текущего уровня рисков Банка. В случае приближения уровня рисков к сигнальным значениям или превышения их, Департамент осуществляет эскалацию ситуации на рассмотрение высших органов управления рисками: Комитета по управлению активами и пассивами, Правления, Совета директоров.

Департамент внутреннего контроля и департамент внутреннего аудита осуществляют функции внутреннего контроля и аудита Банка, в рамках своих полномочий и функциональных обязанностей контролируют соблюдение требований по управлению рисками и установленных ограничений на уровень риска.

На всех уровнях организационной структуры Банка применяется принцип разделения полномочий между должностными лицами, структурными подразделениями и отдельными сотрудниками Банка, позволяющий снизить до приемлемого уровня риски, связанные с возникновением конфликтов интересов и/или противоправных действий, направленных против интересов Банка.

Банк раскрывает информацию о рисках на регулярной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Раскрытие указанной информации осуществляется в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» официального сайта головной кредитной организации банковской группы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.lockobank.ru.

К конфиденциальной информации, не подлежащей раскрытию, относится следующая информация:

- банковская тайна;
- персональные данные физических лиц;
- бизнес-планы Банка, подразделений Банка и результаты их исполнения;
- бюджет Банка и сметообразующих подразделений;
- внутренние нормативные документы Банка;
- внутренние документы, содержащие описание бизнес-процессов, используемых и разрабатываемых банковских продуктах, технические задания;
- сведения об условиях всех сделок, заключенных и планируемых к заключению;
- сведения об операциях аффилированных компаний;
- сведения о клиентах, содержащие коммерческую и банковскую тайну;
- сведения о клиентах, содержащие персональные данные;
- результаты проверок Департамента внутреннего контроля и Департамента внутреннего аудита Банка;
- результаты служебных расследований;
- аудиторские заключения;
- материалы проверок ЦБ, акты и письма ЦБ;
- сведения о персонале;
- материалы и Протоколы заседаний органов управления банковской группы, а также комитетов и рабочих групп, в том числе, но не ограничиваясь Кредитного комитета, Тарифного комитета;
- материалы переговоров с клиентами и их запросов;
- платежная информация Банка;
- сведения об ИТ-инфраструктуре сети Банка;
- сведения о системах шифрования и криптозащиты.
- сведения о правах доступа пользователей в информационных системах Банковской группы;

- исходные тексты программного обеспечения комплекса программного обеспечения Банковской группы;
- материалы запросов государственных органов и ответов на них;
- любые сведения о клиентах Банка;
- содержание конфиденциальной информации, относящейся к коммерческой тайне Банка;
- содержание мероприятий по финансовому мониторингу.

10.2. Кредитный риск

Целью управления кредитным риском является максимизация скорректированной на риск доходности с помощью удержания подверженности кредитному риску в объемах, предусмотренных стратегией управления банковскими рисками и бизнес-планом.

Право на принятие решения о размерах принимаемых Банком кредитных рисков и управление кредитными рисками имеют в пределах их компетенции следующие органы:

- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Кредитные комитеты различного уровня;
- Руководители и сотрудники Банка, имеющие персональные лимиты.

Система кредитных комитетов



Большой кредитный комитет:

- принятие решений по осуществлению сделок кредитного характера;
- утверждение правил и методик предоставления отдельных видов кредитов, оценки кредитного риска;
- порядок и объем делегирования полномочий;
- управление кредитным риском в пределах делегированных полномочий.

Комитет по розничным рискам (КРР):

- принятие решений по сделкам розничного бизнеса в пределах делегированных полномочий;
- управление кредитным риском розничного портфеля в пределах делегированных полномочий.

Комитет по рискам МСБ (КРМСБ):

- принятие решений по гарантиям, предоставляемым клиентам МСБ с лимитами от 30 м.р. до 150 м.р.;
- принятие кредитных решений по денежным лимитам от 30 м.р. до 50 м.р.

- управление кредитным риском портфеля гарантий МСБ в пределах делегированных полномочий.

Комитет по работе с проблемной задолженностью:

- принятие решений по клиентам, имеющим признаки проблемности, в пределах делегированных полномочий.

Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 283-П, Инструкцией Банка России № 180-И.

На этапе принятия кредитного решения проводится:

- оценка финансового состояния участников кредитной сделки и достаточности источников погашения кредита (возможности исполнения обязательств);
- оценка достаточности обеспечения с учетом риска;
- структурирование сделки с учетом риска и структуры обеспечения;
- оценка реальности деятельности участников кредитной сделки. Признание деятельности не реальной является стоп – фактором для одобрения кредитной сделки.
- оценка эффективности кредитной сделки с учетом риска.

В Банке создана многоуровневая структура лимитов, включающая в себя:

- лимит кредитного риска в целом по Банку;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитных рисков;
- лимит по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимит по объему совершаемых операций (сделок) с контрагентами отдельного вида экономической деятельности;
- лимиты по объему операций, совершаемых операций (сделок) на кредитный продукт;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям.

Для контроля превышения предельных объемов риска, ограниченных лимитами, установлены показатели, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита – далее сигнальные значения.

Для каждого из сигнальных значений определен соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Мониторинг кредитного риска на уровне индивидуальных сделок (активов), несущих кредитный риск, осуществляется соответствующими подразделениями на регулярной основе, в соответствии с требованиями Банка России и требованиями внутренних нормативных документов Банка.

Проведение вышеуказанных процедур мониторинга сопровождается подготовкой профессионального суждения об уровне риска с адекватной классификацией ссудной и приравненной к ней задолженности в целях создания резервов на возможные потери.

Кроме базовых условий мониторинга, описанных выше, на уровне индивидуальных кредитов могут быть установлены дополнительные показатели и критерии, подлежащие контролю по индивидуальным срокам.

Также в Банке применяется система сигналов раннего предупреждения, базирующаяся на мониторинге индивидуальных кредитов и кредитных портфелей и включающая в себя перечень действий сотрудников Банка в случае появления определенных сигналов / событий, которые могут привести к ухудшению финансового состояния заемщика, обеспечения и росту вероятности появления проблем в будущем.

Для достижения заданной бизнес - планированием доходности кредитной сделки с учетом риска используется показатель рентабельности капитала – далее ROE. Одобрение кредитных сделок в Банке осуществляется с обязательным учетом эффективности сделки с учетом риска на основе вышеуказанного показателя. В дальнейшем, по мере мониторинга и переоценки риска проводится переоценка показателя ROE как для индивидуальных кредитов, так и портфелей активов, что позволяет осуществлять контроль и управлять доходностью (ценообразованием) активов с учетом риска.

Банк проводит тщательный анализ потенциальных кредитных рисков, которые могут быть связаны с любым новым типом кредитных продуктов, на этапе разработки нового продукта.

Банк имеет жесткую процедуру идентификации кредитного риска нового продукта, устанавливает способы его измерения, мониторинга и контроля. Эта процедура формируется до того, как Банк начинает принимать эти риски на баланс. Любой значимый с точки зрения кредитного риска новый продукт одобряется Большим Кредитным Комитетом.

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение. Обеспечение рассматривается как вторичный источник погашения кредита, который позволяет прогнозировать ожидаемое возмещение по активу, несущему кредитный риск, на случай возникновения дефолта.

Основными видами обеспечения, которые используются для снижения риска, являются:

- денежное и приравненное к нему покрытие;
- собственные долговые ценные бумаги;
- ценные бумаги;
- движимое имущество (в том числе товары в обороте, автотранспорт, оборудование);
- недвижимое имущество;
- права требования по договорам долевого участия в строительстве;
- поручительства юридических и физических лиц (в том числе поручительства фондов поддержки МСБ);
- гарантии (в том числе используются гарантии МСП-Банка, гарантии агентства кредитных гарантий).

Обеспечение учитывается при формировании резервов по активам, несущим кредитный риск, с учетом требований главы 6 Положения Банка России № 590-П, в соответствии с которым обеспечение разделяется на I и II категорию качества.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

Как правило, все кредитные продукты предоставляются при условии принятия обеспечения, структура которого зависит от требований кредитного продукта, если это предусмотрено условиями данного продукта, или определяется на этапе структурирования кредитной сделки, или на этапе принятия кредитного решения с учетом результатов оценки величины кредитного риска.

Такие виды обеспечения как движимое и недвижимое имущество, как правило, подлежат обязательному страхованию.

При рассмотрении вопроса о возможности использования имущества в качестве предмета залога, к имуществу предъявляются следующие требования:

- предмет залога, предложенный в качестве обеспечения, принадлежит Залогодателю на основании права собственности;
- предмет залога не обременен обязательствами по договорам залога с третьими лицами, за исключением случаев, когда обременение предмета залога не препятствует соблюдению срока, необходимого для реализации прав залогодержателя, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и не оказывает влияния на стоимость реализуемого предмета залога;
- отсутствуют какие - либо ограничения на распоряжение предметом залога, в том числе аресты, запреты и ограничения в режиме использования;
- в отношении залогодателя не применяются процедуры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве);
- наличие устойчивого рынка предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога;
- отсутствуют резкие колебания цены на предмет залога;
- транспортные средства, принимаемые в залог, должны быть в исправном техническом состоянии (отвечать всем требованиям нормативно – технической документации и/или конструкторской документации);
- товары продовольственной и промышленной групп должны иметь сертификаты соответствия согласно номенклатуре продукции, подлежащей обязательной сертификации в Российской Федерации;
- условия хранения материальных ценностей должны соответствовать техническим требованиям завода-изготовителя или техническим условиям отраслевых, ведомственных или межведомственных указаний. В случае если предметом залога являются продукты питания, лекарственные препараты, а также иные товарно-материальные ценности, условия хранения которых регламентированы санитарными нормами, необходимо наличие сертификата государственной санитарно-эпидемиологической службы о соблюдении указанных норм.

Имущество не рассматривается в качестве предмета залога в случае, если оно является:

- имуществом, изъятым из гражданского оборота или находящимся в ограниченном обороте;
- имуществом, в отношении которого не завершено таможенное оформление (не оплачены или не полностью оплачены таможенные пошлины и иные таможенные платежи);
- имуществом, на которое не допускается обращение взыскания;
- другим имуществом, которое в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может являться предметом залога.

Кроме обеспечения по некоторым кредитным продуктам в качестве инструмента снижения кредитного риска может использоваться страхование.

При кредитовании физических лиц для снижения кредитного риска может быть предусмотрено страхование жизни и/или риска утраты трудоспособности. При предоставлении некоторых видов гарантийных продуктов для покрытия кредитного риска может использоваться страхование предпринимательских рисков принципала.

Оценка обеспечения проводится как на момент выдачи кредита (открытия лимита несущего кредитный риск), так и в процессе мониторинга кредита на постоянной основе, но не реже чем один раз в квартал.

В случае принятия в качестве обеспечения имущества, оценка его стоимости может проводиться как специализированным подразделением, отвечающим за залоговую работу, так и сторонней оценочной компанией, предварительно аккредитованной Банком.

При принятии в обеспечение поручительств юридических или физических лиц, финансовое состояние поручителя проводится на регулярной основе, но не реже чем один раз в квартал. Оценка финансового состояния поручителей проводится уполномоченными подразделениями Банка, ответственными за оценку финансового состояния заемщика.

Мониторинг эффективности использования различных инструментов для снижения кредитного риска также осуществляется органами, осуществляющими управление и мониторинг кредитного риска, на основании отчётности по значимым рискам в части кредитного риска.

Оценка кредитного риска по портфелям однородных ссуд физических лиц проводится с использованием скоринговой модели, которая использует анкетные данные заемщика (образование, пол, удаленность местожительства от офиса Банк, стаж работы на текущем месте, регион, возраст, сфера деятельности, семейный доход и имущество) и кредитную историю заемщика.

Оценка финансового положения заемщика - физического лица производится кредитной организацией на момент принятия решения о выдаче ссуды и ее отнесения в ПОС.

Банком используется скоринговая модель оценки уровня риска заемщика. Скоринговая модель применяется на этапе автоматической оценки уровня риска заемщика и служит как причиной отказа в выдаче кредита при худших значениях скоринга, так и ориентиром в уровне риска для лиц, принимающих решение. Модель основана на изучении социально-демографического профиля заемщика, данных о платежной дисциплине, информации о доходе и имуществе, отраженной заемщиком в анкете по форме Банка, в т.ч. с применением статистических данных банка, информации из БКИ, данных о доходах в регионе предоставления кредитов. Информация о доходе и трудоустройстве, указанная в анкете-заявлении, проверяется на достоверность с помощью автоматизированных систем и сервисов, звонков работодателям. С помощью локальных и межбанковских систем анализируется изменение дохода относительно ранее заявленного при предыдущих обращениях, заемщики проверяются на признаки мошенничества, оценивается кредитная нагрузка заемщика.

Результатом является составление вывода (оценки) о возможности и целесообразности предоставления заемщику денежных средств (кредита), определения вероятности их своевременного возврата в соответствии с кредитным договором (рейтинговой оценки заемщика), структурирование сделки, т.е. требование по предоставлению залогов для минимизации кредитного риска.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Розничное банковское обслуживание	31 956 757	20 885 721
Корпоративное банковское обслуживание	12 516 789	23 316 595
Кредитование малого и среднего бизнеса	3 444 799	5 119 770
Кредитование VIP физических лиц	2 333 356	1 520 728
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 250 274	819 144
Итого ссудной задолженности	52 501 975	51 661 958
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 256 493)	(3 658 201)

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Итого чистой ссудной задолженности	48 245 482	48 003 757

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам:	17 898 502	29 043 307
Операции с недвижимым имуществом	6 515 580	6 009 736
Оптовая и розничная торговля	3 746 190	7 099 852
Финансовый сектор	2 278 565	907 461
Прочие виды деятельности	2 143 060	12 154 439
Строительство	1 148 197	722 109
Производство	1 028 052	1 250 103
Транспорт и связь	819 579	575 069
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	213 279	324 538
Добыча полезных ископаемых	6 000	-
Ссуды клиентам - физическим лицам	34 603 473	22 618 651
Итого ссудной задолженности	52 501 975	51 661 958
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 256 493)	(3 658 201)
Итого чистой ссудной задолженности	48 245 482	48 003 757

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки-контр-респонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Средства в кредитных организациях	-	2 799 565	-	-	2 799 565
Чистая ссудная задолженность	12 354 551	1 850 274	1 165 215	32 475 442	47 845 482
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		603 733			603 733
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 490 471	-	-	-	1 490 471
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 373 217	-	-	-	3 373 217
Прочие финансовые активы	395 577	290 027	11 426	307 550	1 004 580
Итого	17 613 816	5 543 599	1 176 641	32 782 992	57 117 048

Информация по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки-контр-респонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Средства в кредитных организациях	-	3 129 629	-	-	3 129 629
Чистая ссудная задолженность	24 726 754	819 144	1 631 435	20 826 424	48 003 757
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	369 383	-	-	369 383
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 553 022	-	-	-	1 553 022
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 683 489	316 695	-	-	5 000 184
Прочие финансовые активы	402 090	373 768	16 342	247 300	1 039 500
Итого	31 365 355	5 008 619	1 647 777	21 073 724	59 095 475

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	1 577 863	-	861 863	-	2 439 726

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 804 206	-	-	-	2 804 206
Средства в кредитных организациях	908 139	-	1 887 531	3 895	2 799 565
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 301 303	-	1 052 188	338 213	20 691 704
Чистая ссудная задолженность	48 245 309	87	-	86	48 245 482
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 499 543	-	-	-	1 499 543
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 499 543	-	-	-	1 499 543
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	3 373 217	-	3 373 217
Требование по текущему налогу на прибыль	143 274	-	-	-	143 274
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	188 288	-	-	-	188 288
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	361 169	-	-	-	361 169
Прочие активы	1 003 991	8	127	454	1 004 580
Итого	76 033 085	95	7 174 926	342 648	83 550 754

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее.

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	1 359 704	-	919 956	-	2 279 660

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 057 326	0	0	0	3 057 326
Средства в кредитных организациях	2 256 363	6	869 620	3 640	3 129 629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 272 904	0	526 216	342 626	20 141 746
Чистая ссудная задолженность	47 810 371	96	-	193 290	48 003 757
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 618 936	-	83 624	-	1 702 560
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 618 918	-	-	-	1 618 918
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 249 932	-	3 750 252	-	5 000 184
Требование по текущему налогу на прибыль	69 988	-	-	-	69 988
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	57 723	-	-	-	57 723
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	133 213	-	-	-	133 213
Прочие активы	1 037 992	210	131	1 167	1 039 500
Итого	77 924 452	312	6 149 799	540 723	84 615 286

Ниже представлена информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с Пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 180-И « Об обязательных нормативах банков»). Таблицы для анализа составлены с использованием алгоритмов формы 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации». В категории «ПК» представлены активы, которые участвуют в расчете следующих показателей для целей норматива достаточности собственных средств:

- операции с повышенными коэффициентами риска (ПК), (ПКр);
- требования к связанным с Банком лицам (код 8957);

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Прочие	Итого
Денежные средства	2 439 726	-	-	-	-	-	2 439 726
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 804 206	-	-	-	-	-	2 804 206
Средства в кредитных организациях	-	2 407 075	-	336 688	-	55 802	2 799 565
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 528 629	229 588	-	-	-	374 145	6 132 362
Чистая ссудная задолженность	1 581 085	1 350 000	-	35 295 325	7 851 399	2 167 673	48 245 482
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 452 673	46 870	1 499 543
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	204 152	-	-	3 169 065	-	-	3 373 217
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	143 274	-	-	143 274
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	188 288	-	-	188 288
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	361 169	-	361 169
Итого	12 557 798	3 986 663	-	39 132 640	9 665 241	2 644 490	67 986 832

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Прочие	Итого
Денежные средства	2 279 660	-	-	-	-	-	2 279 660
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 057 326	-	-	-	-	-	3 057 326
Средства в кредитных организациях	-	2 213 434	-	821 804	-	94 391	3 129 629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 631 174	-	-	-	-	369 382	6 000 556
Чистая ссудная задолженность	1 342 931	-	-	31 631 358	14 519 829	509 639	48 003 757
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 452 673	166 245	1 618 918
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	659 392	313 528	-	4 027 264	-	-	5 000 184
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	69 988	-	-	69 988
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	57 723	-	-	57 723
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	133 213	-	133 213
Итого	12 970 483	2 526 962	-	36 608 137	16 105 715	1 139 657	69 350 954

В следующей таблице представлен анализ чистой ссудной задолженности (в разрезе ожидаемых сроков погашения), по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просроченные	Итого
ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ						
Межбанковские кредиты и депозиты	1 806 252	-	-	-	-	1 806 252
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	444 022	-	-	-	-	444 022
Предоставленные кредиты (займы)	449 771	881 685	5 738 910	37 946 636	665 339	45 682 341
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	-	2 400	295 285	-	-	297 685
Прочие требования, признаваемые ссудами	111	-	14 989	-	82	15 182
Итого	2 700 156	884 085	6 049 184	37 946 636	665 421	48 245 482

В следующей таблице представлен анализ чистой ссудной задолженности (в разрезе ожидаемых сроков погашения), по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просроченные	Итого
ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ						
Межбанковские кредиты и депозиты	47 688	-	-	-	-	47 688
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	771 456	-	-	-	-	771 456
Предоставленные кредиты (займы)	23 277	1 551 650	10 947 234	33 650 544	850 067	47 022 772
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)		38 081	69 168	6 540	-	113 789
Прочие требования, признаваемые ссудами					48 052	48 052
Итого	842 421	1 589 731	11 016 402	33 657 084	898 119	48 003 757

В следующей таблице представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов:

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссудная задолженность	52 079 320	58 162 098
Банковские гарантии и поручительства	12 597 116	13 908 915
Вложения в акции юридических лиц	2 563 620	2 427 372
Средства на корреспондентских счетах	783 197	1 174 269
Имущество, полученное в счет погашения долга	541 753	199 821
Межбанковское кредитование	270 105	9 501
Кредитные требования участников клиринга	115 368	221 041
Прочие размещенные средства	91 712	135 805
Вложения в бумаги	45 918	70 940
Незавершенные расчеты	4 394	0
Аккредитивы	554	960
Среднее значение за период	23 031 019	25 436 907
Итого	69 093 057	76 310 722

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 5 854 991 тыс. руб., что составляет 37,42% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 7,01% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 1 855 243 тыс. руб., что составляет 3,36% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 2,22% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 7 092 208 тыс. руб., что составляет 25,13% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 8,38% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 2 305 839 тыс. руб., что составляет 10,19% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 2,73% от общей величины активов Банка.

За 12 месяцев 2017 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 161 958 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 255 949 тыс. руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	2 250 274	13 034 896	32 107 084	47 392 254
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	393 330	486 003	879 333
- на срок от 31 до 90 дней	-	117 335	250 491	367 826
- на срок от 91 до 180 дней	-	71 933	210 090	282 023
- на срок от 181 до 360 дней	-	2 030 518	1 419 446	3 449 964
- на срок более 360 дней	-	216	130 359	130 575
Итого просроченной задолженности	-	2 613 332	2 496 389	5 109 721
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(2 128 626)	(2 127 867)	(4 256 493)
Итого чистой ссудной задолженности	2 250 274	13 519 602	32 475 606	48 245 482

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 9,73% от общей величины ссудной задолженности и 6,12% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	819 144	26 161 023	20 262 374	47 242 541
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	47 920	451 604	499 524
- на срок от 31 до 90 дней	-	141 304	279 753	421 057
- на срок от 91 до 180 дней	-	6 499	206 648	213 147
- на срок от 181 до 360 дней	-	1 866 763	1 256 585	3 123 348
- на срок более 360 дней	-	654	161 687	162 341

Итого просроченной задолженности	-	2 063 140	2 356 277	4 419 417
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(1 865 976)	(1 792 225)	(3 658 201)
Итого чистой ссудной задолженности	819 144	26 358 187	20 826 426	48 003 757

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 8,55% от общей величины ссудной задолженности и 5,22% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	475 282	226 681	387 779	1 089 742
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	19 843	-	-	19 843
- на срок от 31 до 90 дней	9 433	-	-	9 433
- на срок от 91 до 180 дней	15 812	-	-	15 812
- на срок от 181 до 360 дней	234 655	-	-	234 655
- на срок более 360 дней	9 962	-	-	9 962
Итого просроченной задолженности	289 705	-	-	289 705
Резерв на возможные потери	(310 701)	(28 773)	(35 393)	(374 867)
Итого чистой задолженности	454 286	197 908	352 386	1 004 580

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 21% от общей величины прочих активов и 0,35% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	555 117	222 172	306 795	1 084 084
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	41 004	-	-	41 004
- на срок от 31 до 90 дней	23 181	-	-	23 181
- на срок от 91 до 180 дней	13 457	-	-	13 457
- на срок от 181 до 360 дней	166 269	-	-	166 269
- на срок более 360 дней	21 198	-	-	21 198
Итого просроченной задолженности	265 109	-	-	265 109
Резерв на возможные потери	(225 254)	(53 193)	(31 246)	(309 693)
Итого чистой задолженности	594 972	168 979	275 549	1 039 500

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 19,65 % от общей величины прочих активов и 0,31% от общей величины активов Банка.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс.руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	2 439 726	2 439 726	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 799 565	2 799 565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	52 501 975	4 209 814	37 460 506	4 073 855	2 766 419	3 991 381	(6 214 077)	(4 255 152)	(710 084)	(81 526)	(608 196)	(2 856 677)	(4 256 493)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	603 733	603 733	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 490 471	1 452 673	37 798	-	-	-	-	-	(378)	-	-	-	(378)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 373 217	3 373 217	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 379 447	591 354	283 668	77 461	94 639	332 325	-	(374 867)	(5 276)	(5 540)	(53 394)	(310 657)	(374 867)
Итого	64 588 134	15 470 082	37 781 972	4 151 316	2 861 058	4 323 706	(6 214 077)	(4 630 019)	(715 738)	(87 066)	(661 590)	(3 167 334)	(4 631 738)

КБ «Локо-Банк» (АО)
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс.руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетны й резерв	Расчетны й с учётом обеспечен ия	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	2 279 660	2 279 660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	3 129 629	3 129 629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	51 661 958	2 888 898	37 772 002	3 980 612	4 318 077	2 702 369	(6 011 713)	(3 650 796)	(460 365)	(120 909)	(944 279)	(2 132 635)	(3 658 201)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	369 383	369 383	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 553 021	1 452 672	100 349	-	-	-	-	-	(1 003)	-	-	-	(1 003)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 000 184	5 000 184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 349 193	377 506	373 095	209 228	135 316	254 048	-	(309 693)	(1 863)	(15 887)	(59 077)	(232 866)	(309 693)
Итого	65 343 028	15 497 932	38 245 446	4 189 840	4 453 393	2 956 417	(6 011 713)	(3 960 489)	(463 231)	(136 796)	(1 003 356)	(2 365 501)	(3 968 897)

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения I и II категории качества по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная задолженность
Обеспечение I категории качества:	1 280 545
Гарантийные депозиты	1 239 649
Собственные долговые ценные бумаги	40 896
Обеспечение II категории качества	22 749 592
Недвижимость	22 749 592
Итого	24 030 137

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения I и II категории качества по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная задолженность
Обеспечение I категории качества:	1 210 256
Гарантийные депозиты	1 096 671
Собственные долговые ценные бумаги	113 585
Обеспечение II категории качества	22 366 054
Недвижимость	22 366 054
Итого	23 576 310

Информация о балансовой стоимости активов на 1 января 2018 года, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России представлена далее:

"Сведения об обремененных и необремененных активах"

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	10 841 117	0	63 698 720	10 140 388
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	8 458 736	0	16 115 644	10 140 388
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	2 136 113	1 609 967
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 136 113	1 609 967
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	8 458 736	0	13 979 530	8 530 421
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 743 859	0	11 685 555	8 267 346
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	714 877	0	2 293 975	263 075
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	93 917	0	2 657 698	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	787 919	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 288 463	0	13 125 653	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	29 852 525	0
8	Основные средства	0	0	188 234	0
9	Прочие активы	0	0	971 048	0

10.3. Рыночный риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя рыночный риск.

Рыночный риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Рыночный риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Под рыночным риском понимается риск возникновения финансовых потерь и/или ухудшения финансового состояния Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций торгового портфеля, обусловленного движениями рыночных факторов риска: процентных ставок, котировок фондовых ценностей, валютных курсов, волатильности.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов на рыночный риск, предусмотренных Положением Банка России № 511-П, лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов финансового результата, арбитражных лимитов, лимитов чувствительности, лимитов концентрации, лимитов ликвидности активов и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Банк также использует сценарный анализ и стресс-тестирование показателей рыночного риска и методологию стоимостной меры риска (Value-at-Risk) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Процентный риск (ПР), в том числе:	1 627 220,8	1 015 300
- Специальный процентный риск	1 156 566,1	693 292
- Общий процентный риск	470 654,7	322 008
Фондовый риск (ФР), в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Величина рыночного риска для целей расчета норматива Н1	20 340 260	12 691 250

В терминах Положения Банка России от 28.12.2015 N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" к инструментам торгового портфеля относятся:

- долговые ценные бумаги;

- долевые ценные бумаги с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен;
- производные финансовые инструменты;
- требования или обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам.

Портфель ценных бумаг Банка сформирован ликвидными бумагами качественных российских эмитентов, преимущественно входящих в ломбардный список Банка России и допущенных к обращению на организованных рынках.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определяется исходя из стандартных требований, изложенных в Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Процентный риск реализуется в результате несбалансированности требований и обязательств Банка, чувствительных к изменениям процентных ставок, при условии неблагоприятного изменения временной структуры процентных ставок как следствие действия следующих факторов риска:

- Риск изменения процентной ставки: возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения общего уровня процентных ставок на рынке долговых инструментов.
- Риск изменения формы кривой доходности: возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения временной структуры процентных ставок (формы кривой доходности).
- Базисный риск: возникновение финансовых потерь вследствие расхождения в движении факторов риска требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.
- Риск опциональности: возникновение финансовых потерь в случае исполнения на неблагоприятных для Банка условиях опционных контрактов и/или опциона, включенного в финансовый инструмент, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процедура управления процентным риском состоит из мероприятий по идентификации, оценке, контролю, мониторингу и принятию решений относительно влияния процентного риска на показатели чистого процентного дохода:

- Риск изменения чистого процентного дохода определяется как риск сокращения процентных доходов и/или увеличения процентных расходов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по соответствующим позициям банковской книги.

Ответственность за управление процентным риском Банка возложена на Управление «Казначейство».

В рамках процедуры управления процентным риском Банк формирует прогноз объемно-временной структуры требований и обязательств, чувствительных к изменениям

процентных ставок, а также временной структуры процентных ставок и производит оценку процентного риска.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Процедура стресс-тестирования показателей процентного риска Банка рассматривается как важнейший инструмент оценки подверженности состояния требований и обязательств влиянию резких неблагоприятных событий внешних и внутренних факторов риска, а также анализа возможных мероприятий по минимизации последствий наступления стрессовых событий.

Процедура стресс-тестирования осуществляется в целях оценки наихудших изменений финансовых показателей деятельности Банка в результате стрессовых изменений структуры требований и обязательств Банка, чувствительных к изменениям процентных ставок, и стрессовых изменений процентных ставок, расчет которых лежит за пределами возможностей вероятностно-статистических моделей.

Стресс-сценарий формируются на основе гипотетического события, которое вероятно может произойти в будущем, – параллельный сдвиг кривой базовых процентных ставок на ± 100 б.п.

Процентный риск банковского портфеля, представлен следующим образом:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений, тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений, тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Чистая ссудная задолженность	46 399 636	64,14%	47 312 329	64,67%
Ценные бумаги	23 751 166	32,83%	25 061 193	34,26%
МБК предоставленные	1 750 000	2,42%		
Обратное РЕПО	444 022	0,61%	771 456	1,05%
Аккредитивы	-	-	16 590	0,02%
Итого	72 344 824	100%	73 161 568	100%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты физических лиц	41 505 491	75,42%	37 291 698	63,45%
Прямое РЕПО	5 863 333	10,65%	6 593 933	11,22%
Депозиты корпоративных клиентов	5 665 160	10,29%	5 276 447	8,98%
Депозиты банков	1 552 110	2,83%	3 878 718	6,60%
Векселя	375 622	0,68%	483 835	0,82%
Облигационный займ	72 804	0,13%	5 232 078	8,90%
Аккредитивы	-	-	16 590	0,03%
Итого	55 034 520	100%	58 773 299	100%

КБ «Локо-Банк» (АО)
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	649 605	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, всего, из них:	3 861 730	3 863 928	4 289 320	9 160 912	20 541 005	16 562 108
кредитных организаций:	2 255 379	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего:	552 700	1 875 845	1 463 051	3 362 609	2 963 850	1 369 999
физических лиц, всего:	1 053 651	1 988 083	2 826 269	5 798 303	17 577 155	15 192 109
Вложения в долговые обязательства:	234 910	337 537	222 528	358 572	996 193	1 781 614
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ						
Прочие договоры (контракты)	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовый требований:	4 746 245	4 201 465	4 511 848	9 519 484	21 537 198	18 343 722
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, всего, из них:	5 887 039	187 964	974 179	43 433	300 754	156 558
межбанковские ссуды, депозиты	5 887 039	187 964	974 179	43 433	300 754	156 558
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	9 372 016	4 964 887	4 880 153	17 364 805	12 748 566	482 443
депозиты юридических лиц:	2 573 701	367 523	267 977	2 206 571	446 447	118 789
вклады (депозиты) физических лиц:	6 798 315	4 597 364	4 612 176	15 158 234	12 302 119	363 654
Выпущенные долговые обязательства:	50 713	162 664	70 410	54 705	65 714	63 796
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Прочие договоры (контракты)	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств:	15 309 768	5 315 515	5 924 742	17 462 943	13 115 034	702 797

КБ «Локо-Банк» (АО)
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Совокупный ГЭП:	(10 563 523)	(1 114 050)	(1 412 894)	(7 943 459)	8 422 164	17 640 925
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	(202 460.48)	(18 566.76)	(17 661.18)	(39 717.3)		
- 200 базисных пунктов	202 460.48	18 566.76	17 661.18	39 717.3		

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс.руб.	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	647 105	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, всего, из них:	3 921 631	6 155 923	8 262 977	7 642 141	18 472 980	9 585 961
кредитных организаций:	821 485	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся:						
кредитными организациями, всего:	2 365 978	4 749 926	6 191 971	3 547 951	6 838 258	1 740 636
физических лиц, всего:	734 168	1 405 997	2 071 006	4 094 190	11 634 722	7 845 325
Вложения в долговые обязательства:	521 304	805 608	54 565	118 483	1 633 384	2 758 428
Итого балансовых активов:	5 090 040	6 961 531	8 317 542	7 760 624	20 106 364	12 344 389
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, всего, из них:	7 488 636	71 624	111 795	498 556	751 605	2 275 248
межбанковские ссуды, депозиты	7 488 636	71 624	111 795	498 556	751 605	2 275 248
Средства клиентов, не являющихся кредитными						
организациями, всего, из них:	4 673 864	5 064 161	6 838 232	11 958 226	17 393 010	91 104
депозиты юридических лиц:	2 345 000	871 222	595 551	1 506 963	199 472	9 452
вклады (депозиты) физических лиц:	2 328 864	4 192 939	6 242 681	10 451 263	17 193 538	81 652
Выпущенные долговые обязательства:	1 834 697	274 509	3 811 121	134 843	-	-
Итого балансовых пассивов:	13 997 197	5 410 294	10 761 148	12 591 625	18 144 615	2 366 352

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Совокупный ГЭП:	(8 907 157)	1 551 237	(2 443 606)	(4 831 001)	1 961 749	9 978 037
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 400 базисных пунктов	(341 429.14)	51 705.83	(61 090.15)	(48 310.01)		
- 400 базисных пунктов	341 429.14	(51 705.83)	61 090.15	48 310.01		

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, представлен следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	9 642	26 195
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(9 642)	(26 195)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению уровня рыночных рисков*, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, представлен следующим образом:

*Анализ чувствительности портфеля ценных бумаг Банка

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	737 425	376 110
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(737 425)	(376 110)

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

Валютный риск оказывает влияние на финансовое положение Банка и потоки денежных средств. Механизмом ограничения валютного риска служит система лимитирования уровня принимаемого риска в разрезе валют и инструментов.

В то же время валютный риск может являться предметом управления для отдельных видов операций, основной или дополнительной целью которых является получение прибыли за счёт благоприятного изменения валютных курсов. В первую очередь к таким операциям относятся спекулятивные конверсионные операции с валютой со стандартным типом операций и имеют краткосрочный характер.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 577 863	484 025	377 838	-	2 439 726
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 792 110	-	12 096	-	2 804 206
в т.ч. Обязательные резервы	459 238	-	-	-	459 238
Средства в кредитных организациях	539 435	1 564 948	689 971	5 211	2 799 565
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 732 037	-	959 667	-	20 691 704
Чистая ссудная задолженность	46 571 675	4 671	1 669 136	-	48 245 482
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 499 543	-	-	-	1 499 543
в т.ч. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 499 543	-	-	-	1 499 543
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	3 373 217	-	3 373 217
Требование по текущему налогу на прибыль	143 274	-	-	-	143 274
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	188 288	-	-	-	188 288
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	361 169	-	-	-	361 169
Прочие активы	793 843	206 658	4 079	-	1 004 580
Итого активов	74 199 237	2 260 302	7 086 004	5 211	83 550 754
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	5 957 648	22	1 328 025	-	7 285 695
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 641 220	2 105 975	5 657 594	4 346	60 409 135
в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	41 681 518	1 436 357	3 924 894	-	47 042 769
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130 553	-	-	-	130 553
Выпущенные долговые обязательства	93 807	162 526	192 097	-	448 430
Обязательство по текущему налогу на прибыль	50 338	-	-	-	50 338
Отложенное налоговое обязательство	7 527	-	-	-	7 527
Прочие обязательства	736 056	15 536	57 693	-	809 285
Итого обязательств	59 617 149	2 284 059	7 235 409	4 346	69 140 963
Чистая позиция	14 582 088	(23 757)	(149 405)	865	-
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	14 582 088	(23 757)	(149 405)	865	-

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 359 703	456 234	463 723	-	2 279 660
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 057 326	-	-	-	3 057 326
в т.ч. Обязательные резервы	431 420	-	-	-	431 420
Средства в кредитных организациях	1 364 806	1 338 478	422 720	3 625	3 129 629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 831 997	-	309 749	-	20 141 746
Чистая ссудная задолженность	44 872 702	48 642	3 082 413	-	48 003 757
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 702 560	-	-	-	1 702 560
в т.ч. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 618 918	-	-	-	1 618 918
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 249 931	-	3 750 253	-	5 000 184
Требование по текущему налогу на прибыль	69 988	-	-	-	69 988
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	57 723	-	-	-	57 723
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	133 213	-	-	-	133 213
Прочие активы	827 686	191 554	20 260	-	1 039 500
Итого активов	74 527 635	2 034 908	8 049 118	3 625	84 615 286
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	9 146 062	21	1 024 038	-	10 170 121
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	46 463 539	1 907 870	6 522 082	1 844	54 895 335
в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	35 924 272	1 231 330	5 021 830	-	42 177 432
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	303 767	-	-	-	303 767
Выпущенные долговые обязательства	5 303 249	127 622	285 694	-	5 716 565
Обязательство по текущему налогу на прибыль	13 559	-	-	-	13 559
Отложенное налоговое обязательство	43 410	-	-	-	43 410
Прочие обязательства	842 996	19 980	67 115	-	930 091
Итого обязательств	62 116 582	2 055 493	7 898 929	1 844	72 072 848
Чистая позиция	12 411 053	(20 585)	150 189	1 781	-
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	12 411 053	(20 585)	150 189	1 781	-

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Банк не принимает на себя фондовый риск по состоянию на 01.01.2018 г., ввиду отсутствия вложений в долевые ценные бумаги.

10.4. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Под операционным риском понимается риск возникновения потерь (убытков), возникающих вследствие неадекватности или нарушения внутренних процедур проведения банковских операций, случайных или преднамеренных неправомерных действий (бездействия) персонала и третьих лиц, неадекватности и/или отказов применяемых технологических, информационных и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк выделяет следующие категории событий операционного риска, которые приводят к потерям:

Внешнее мошенничество - Потери, связанные с обманом или незаконной собственностью или несоблюдением закона третьей стороной. Сюда относятся воровство, грабежи, хакерские атаки и прочие подобные факторы;

Внутреннее мошенничество - Потери, связанные с обманом, незаконной собственностью или несоблюдением законов или правил в компании, в которые вовлечена, по крайней мере, одна из внутренних сторон;

Клиенты, продукты и правила бизнеса - риск возникновения потерь, возникающих вследствие неадекватности или нарушения внутренних процедур проведения банковских операций;

Прерывание бизнеса и сбои систем - Потери, связанные со сбоями в бизнесе или отказом систем. К этой категории относятся потери в связи отказом компьютерного оборудования, программного обеспечения, сетей или сбоями в работе коммунальных служб;

Трудовое законодательство и безопасность труда - Потери, связанные с действиями, противоречащими законам или соглашениям относительно труда, здоровья и безопасности, повлекшие выплату компенсаций по искам о возмещении личного ущерба или за дискриминацию;

Управление исполнением, доставкой и процессами - Потери, связанные со сбоями в обработке транзакций или в управлении процессами, а также потери, вызванные неудачными взаимоотношениями с поставщиками и производителями;

Ущерб материальным активам - Потери, связанные с утратой или повреждением ресурсов в связи со стихийными бедствиями или иными событиями.

Для управления операционным риском Банк использует следующие способы и механизмы:

- формализация и четкая регламентация банковских процессов;
- стандартизация процедуры осуществления сделок, технологии оформления операций, заключения договоров;
- разграничение полномочий и установление уровней ответственности при принятии решений и осуществлении операций;
- последующий контроль совершения операций;
- регистрация событий операционного риска и связанных с этим потерь во внутренних системах хранения информации;
- ежегодное проведение анкетирования подразделений на предмет наличия потенциальных рисков и несовершенство бизнес-процессов (самооценка операционных рисков);
- расчет капитала, резервируемого под потери, связанные с операционным риском осуществляется в соответствии с требованиями Банка России (Положение № 346-П, Инструкция № 180-И);
- мониторинг уровня операционного риска посредством ключевых индикаторов операционного риска;
- внедрение автоматизированных технологий совершения, оформления, учета и контроля банковских операций;
- аттестация автоматизированной информационной системы Банка на соответствие требованиям безопасности;
- внешнее страхование операционных рисков деятельности Банка.

В рамках оценки и управления операционным риском Банк принимает во внимание правовой риск.

Правовой риск – вероятность получения убытков из-за несоблюдения Банком требований законодательства, возникновения ошибок правового характера в деятельности подразделений Банка, несовершенства правовой системы.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

тыс.руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Чистые процентные доходы	4 211 101	3 988 740
Чистые непроцентные доходы:	2 713 688	2 515 514
Коммиссионные доходы	1 760 973	1 723 681
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	293 554	286 508
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	578 481	397 481
Прочие операционные доходы	185 107	155 231
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	140 271	198 363
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	60 678	41 703
За вычетом:		
Коммиссионных расходов	(305 376)	(287 453)
	6 924 789	6 504 254
Величина операционного риска	1 038 718	975 638

10.5. Информация о сделках по уступке прав требований

Основной задачей, решаемой Банком при осуществлении сделок по уступке прав требований является рефинансирование выданных ранее кредитов, то есть получения новых денежных средств взамен выданных клиентам, которые, в том числе, идут на выдачу новых кредитов.

По всем уступленным кредитам Банк выступает первоначальным кредитором.

Уступка прав требований по ипотечным кредитам позволяет частично перераспределить кредитных риск по уступленным требованиям на третьих лиц – партнеров по приобретению прав требований (далее – Партнер), так как договор между Банком и Партнером предусматривает временное ограничение на возможность обратного выкупа закладных по ипотечным кредитам. По истечению данного срока все риски, связанные с невозвратом кредита берет на себя Партнер. В период действия права у Партнера на обратную продажу уступленных требований Банку, Банк ежемесячно на основании информации, предоставленной по запросу Банка Партнером, проводит мониторинг качества исполнения обязательств по уступленным требованиям, осуществляет мероприятия, направленные на предупреждение образования длительной просроченной задолженности, тем самым снижая кредитных риск.

В части уступок по прочим кредитам ограничения на передачу кредитного риска по уступленным требованиям третьим лицам отсутствуют. Кредитный риск передается полностью.

Банк не осуществляет сделки по уступке прав требования по ипотечным кредитам с ипотечными агентами и специализированными обществами, в том числе в целях организации сделок по переуступке прав требований третьих лиц и по отношению, к которым Банк выступает в качестве спонсора.

Партнерами Банка по приобретению прав требований по ипотечным кредитам являются:

- АО «Надежный дом» (ИНН 7704589762);
- АО «Коммерческий банк ДельтаКредит» (ИНН 7705285534);
- АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования» (ИНН 7729355614)

В рамках Департамента кредитования физических лиц сделки по уступке прав требований по прочим кредитам соглашения с ипотечными агентами и специализированными обществами, не заключаются. Департамент кредитования физических лиц осуществляет сделки по уступке прав

требований, с юридическим лицом, согласованным на комитете розничных рисков.

Учетная политика в отношении сделок по уступке прав требований

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Подходы, применяемые кредитной организацией при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований соответствуют требованиям нормативных актов Банка России.

Балансовая стоимость уступленных требований

В период с 01.01.2017 по 31.12.2017 стоимость уступленных требований составила:

- по кредитам, предоставленным на пополнение оборотных средств, на сумму 75 595 тыс. рублей;
- по кредитам малого и среднего бизнеса на сумму 53 604 тыс. рублей;
- по ипотечным кредитам на сумму 180 528 тыс. руб.; 9 996 тыс. рублей в адрес АО «Надежный дом» и 170 532 тыс. руб. АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». На 01.01.2018 задолженность Партнеров перед Банком отсутствует;
- по автокредитам и кредитам по пластиковым картам на сумму 1 550 тыс. рублей.

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Стоимость уступленных требований, в том числе:	189 404	402 974
I категории кач-ва	-	-
II категории кач-ва	2 662	4 726
III категории кач-ва	-	2 352
IV категории кач-ва	149 013	236 755
V категории кач-ва	37 729	159 141
Резерв на возможные потери по 590-П	(41 270)	(289 185)
Итого чистая стоимость уступленных требований	148 134	113 789

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Размер убытков, понесенных КО по операциям уступке прав требований, в том числе по:		
Кредитам МСБ	356 856	6 240
Прочие	73 170	33 733
Потребительским кредитам	9 916	2 012
Итого	439 942	41 985

В первом квартале 2018 года Департамент кредитования физических лиц не планирует сделок по уступке прав требований.

Требования, учтенные на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований отнесены к активам с коэффициентом риска 100%, определенных пунктом 2.3 Инструкции Банка России №180-И. Стоимость требований за вычетом резервов на 01.01.2018г. составила 148 134 тыс. руб., на начало отчетного года 01.01.2017 г. 113 789 тыс. руб.

Существенных изменений по сделкам по уступке прав требований в отчетном периоде не происходило.

10.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами Банка. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидностью включает следующее:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;

- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Факторы возникновения риска ликвидности являются:

- объем средств клиентов, депозитов клиентов и средств, привлеченных в результате выпуска ценных бумаг Банка, в течение последних 10 рабочих дней сократился более чем на 10%;
- объем просроченных требований по кредитам, включая кредиты с просрочкой до 30 дней, кредиты с просрочкой более 30 дней, просроченную задолженность по основному долгу, межбанковским кредитам, долговым инструментам в портфеле ценных бумаг Банка, в течение последних 10 рабочих дней превысил 15% от совокупной величины указанных требований Банка;
- резкое уменьшение объемов предложения денег и/или увеличение ставок привлечения на денежном рынке, расширение спредов между ставками привлечения и размещения межбанковских кредитов/депозитов, не связанные с сезонными факторами;
- получена информация о приостановлении действия или закрытии кредитных линий в пользу Банка и установленных на него торговых лимитов по операциям на денежном рынке, конверсионным операциям и операциям с ценными бумагами на сумму 5% от величины текущих обязательств Банка;
- пересмотр кредитного рейтинга Банка в сторону понижения, зафиксировано отставание кредитного рейтинга банка от банков-конкурентов, негативный прогноз кредитного рейтинга Банка со стороны рейтинговых агентств;
- появились сообщения об ухудшении платежеспособности в банковской системе, произошло сегментирование участников межбанковского рынка по степени надежности, получена информация о закрытии лимитов на ненадежные банки со стороны участников рынка, отзыве банковских лицензий и т.п.

Подразделением, осуществляющим процедуру управления ликвидностью является Управление «Казначейство».

Управление «Казначейство» получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление «Казначейство» формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом. Лимит величины ликвидных резервов в Банке составляет не менее 6 млрд. рублей.

Управление «Казначейство» ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Управлением «Казначейство». В течение 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Стресс-сценарии для расчета показателей состояния ликвидности:

- Резкое неблагоприятное изменение конъюнктуры финансового рынка;
- Неисполнение обязательств по кредитам, выданным клиентам, межбанковским кредитам, долговым инструментам в портфеле ценных бумаг Банка;

- Отток средств со счетов клиентов (группы связанных клиентов) Банка;
- Отток средств по счетам «Лоро» банков-корреспондентов (группы связанных банков-корреспондентов);
- Отток средств со счетов физических лиц-клиентов Банка;
- Сокращение предполагаемого объема поступлений по счетам клиентов до полного аннулирования имеющихся сведений об ожидаемых поступлениях по счетам клиентов;
- Досрочный возврат денежных средств по синдицированным кредитам и иным обязательствам Банка в результате нарушения Банком установленных финансовых ограничений;
- Финансирование расширения деятельности Банка;
- Нарушение функционирования внутреннего межбанковского рынка и валютного рынков, которое может повлечь снижение стандартного объема привлечения Банка;
- Пересмотр кредитного рейтинга Банка в сторону понижения или отказ в ожидаемом повышении кредитного рейтинга Банка, которые могут повлечь уменьшение возможностей привлечения ресурсов;
- Выход стратегических инвесторов из капитала Банка.

Порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности:

- По результатам обработки сценариев возникновения кризисных ситуаций осуществляется корректировка базового сценария поведения требований и обязательств Банка, в том числе:
 - объемов высвобождения и изъятия требований и обязательств Банка таким образом, что объемы высвобождения требований сокращаются, а объемы изъятия средств увеличиваются;
 - сроков высвобождения и изъятия требований и обязательств Банка таким образом, что по высвобождению требований устанавливаются более длительные сроки, а по изъятию средств – более короткие сроки.
- На основании модифицированных данных об объемах и структуре требований и обязательств Банка осуществляется расчет ликвидной позиции Банка и вычисляются иные показатели состояния ликвидности Банка по каждому сценарию.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования, следующим образом. На ежедневной основе Казначейством производится оценка рыночной стоимости актива. Далее осуществляется оценка возможного объема привлечения на финансовом рынке под данные активы. Рассчитывается разница величин объема портфеля активов, имеющих котировки активного рынка, возможности привлечения на финансовом рынке под данные активы и фондирование от Банка. Полученная величина контролируется с точки зрения ликвидности Банка.

Меры по поддержанию ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций состоят из четырех частей, описывающих действия в зависимости от глубины проблем с ликвидностью:

- стадия “повышенной готовности”;
- стадия кризиса А;
- стадия кризиса Б;
- стадия кризиса В.

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	2 439 726	-	-	-	-	-	2 439 726
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 344 968	-	-	-	459 238	-	2 804 206
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	-	-	459 238	-	459 238
Средства в кредитных организациях	2 799 565	-	-	-	-	-	2 799 565
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 691 704	-	-	-	-	-	20 691 704
Чистая ссудная задолженность	2 700 156	884 085	6 049 184	37 946 636	-	665 421	48 245 482
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 499 543	-	1 499 543
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 499 543	-	1 499 543
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	207 489	233 186	517 939	2 414 603	-	-	3 373 217
Требование по текущему налогу на прибыль	143 274	-	-	-	-	-	143 274
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	188 288	-	188 288
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	361 169	-	361 169
Прочие активы	-	-	-	-	1 004 580	-	1 004 580
Итого	31 326 882	1 117 271	6 567 123	40 361 239	3 512 818	665 421	83 550 754
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							

КБ «Локо-Банк» (АО)
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	(5 736 827)	(172 801)	(984 581)	(391 486)	-	-	(7 285 695)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(21 325 433)	(4 305 262)	(21 252 114)	(13 526 326)	-	-	(60 409 135)
в т.ч. Вклады физических лиц	(11 178 213)	(3 890 868)	(18 912 427)	(13 061 261)	-	-	(47 042 769)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(130 553)	-	-	-	-	-	(130 553)
Выпущенные долговые обязательства	(47 765)	(162 526)	(119 795)	(118 344)	-	-	(448 430)
Обязательство по текущему налогу на прибыль	(50 338)	-	-	-	-	-	(50 338)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	(7 527)	-	(7 527)
Прочие обязательства	(276 561)	(18 346)	(78 022)	(436 356)	-	-	(809 285)
Итого	(27 567 477)	(4 658 935)	(22 434 512)	(14 472 512)	(7 527)	-	(69 140 963)
Чистая позиция	3 759 405	(3 541 664)	(15 867 389)	25 888 727	3 505 291	665 421	14 409 791
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском							
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	3 759 405	(3 541 664)	(15 867 389)	25 888 727	3 505 291	665 421	14 409 791

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года:

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	2 279 660	-	-	-	-	-	2 279 660
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 625 906	-	-	-	431 420	-	3 057 326
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	-	-	431 420	-	431 420
Средства в кредитных организациях	3 129 629	-	-	-	-	-	3 129 629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 141 746	-	-	-	-	-	20 141 746
Чистая ссудная задолженность	842 421	1 589 731	11 016 402	33 657 084	-	898 119	48 003 757
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	83 642	-	-	-	1 618 918	-	1 702 560
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 618 918	-	1 618 918
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 203 867	737 966	-	3 058 351	-	-	5 000 184
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	69 988	-	-	69 988
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	133 213	-	133 213
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	57 723	-	57 723
Прочие активы	-	-	-	-	1 039 500	-	1 039 500
Итого	30 306 871	2 327 697	11 016 402	36 785 423	3 280 774	898 119	84 615 286
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	(7 391 403)	(35 759)	(449 575)	(2 293 384)	-	-	(10 170 121)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(16 668 442)	(4 206 006)	(17 638 842)	(16 382 045)	-	-	(54 895 335)
в т.ч. Вклады физических лиц	(6 625 747)	(3 651 533)	(15 616 590)	(16 283 562)	-	-	(42 177 432)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(303 767)	-	-	-	-	-	(303 767)
Выпущенные долговые обязательства	(1 619 093)	(261 067)	(3 836 405)	-	-	-	(5 716 565)
Обязательство по текущему налогу на прибыль	(13 559)	-	-	-	-	-	(13 559)
Отложенное налоговое обязательство	(43 410)	-	-	-	-	-	(43 410)
Прочие обязательства	(505 331)	(42 755)	(237 772)	(144 233)	-	-	(930 091)
Итого	(26 545 005)	(4 545 587)	(22 162 594)	(18 819 662)	-	-	(72 072 848)
Чистая позиция	3 761 866	(2 217 890)	(11 146 192)	17 965 761	3 280 774	898 119	12 542 438
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском							
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	3 761 866	(2 217 890)	(11 146 192)	17 965 761	3 280 774	898 119	12 542 438

Позиция по ликвидности также оценивается и управляется Банком на основании нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

Ниже представлены данные нормативы по анализируемым периодам:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	%	%
«Норматив мгновенной ликвидности» (Н2)	69,4	84,4
«Норматив текущей ликвидности» (Н3)	90,6	113,9
«Норматив долгосрочной ликвидности» (Н4)	102,0	72,2

10.7. Правовой риск

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление правовым риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне правового риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Цель управления правовым риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска;
- выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) правового риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;

- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года величина условных обязательств некредитного характера, связанных с незавершёнными на отчётную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, составляет 23 897 тыс. руб. (1 января 2017 года 15 589 тыс. руб.).

10.8. Стратегический риск

Стратегический риск - характеризуется как риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Наличие своевременной и полной информации для принятия управленческих решений Правлением Банка, создание адекватной политики по каждому направлению деятельности Банка, планирование и контроль результатов деятельности, а также компетентное принятие решений органами Банка являются методами защиты от воздействия стратегического риска на деятельность Банка.

10.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями).

10.10. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается в соответствии с утвержденными процедурами анализа и управления страновым риском.

10.11. Информация об управлении капиталом

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений его деятельности. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных показателей, характеризующие достаточность капитала, в частности, относятся:

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П и Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков кредитной организации (банковской группы). При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объём необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учётом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Совокупный объём необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объёма необходимого капитала Банком установлены следующие методики:

- методика определения совокупного объёма необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией ЦБ РФ № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

При использовании указанной методики совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путём умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

- Методика определения потребности в капитале для прочих значимых рисков. Для процентного риска и риска ликвидности определяется потребность в капитале на основе проведения стресс-тестирования устойчивости Банка к внешним шокам. Для риска концентрации разработана методика определения капитала на основе применения показателя Херфиндаля-Хиршмана.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в его распоряжении капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков). В Банке лимиты установлены для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок). Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.
- поддержания достаточности капитала в условиях изменения фазы деловой активности

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – «сигнальные значения»), либо о превышении выделенного им лимита (далее – «предельные значения»).

Для каждого из сигнальных и предельных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному или предельному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчётность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Банк проводит стресс-тестирование значимых рисков Банка на основе сценарного анализа по двум сценариям – умеренному и тяжёлому. Сценарии стресс-тестов утверждаются Советом директоров и отражают исторические или гипотетически возможные негативные внешние шоки для Банка. Стресс-тестирование позволяет оценить финансовое положение Банка и его устойчивость к кризисным явлениям, результаты стресс-теста используются для корректировок бизнес-плана Банка, уточнения стратегии управления риском и капиталом Банка.

11. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк имеет три отчётных сегмента, которые являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий.

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- обслуживание клиентов малого и среднего бизнеса (МСБ) – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с клиентами малого и среднего бизнеса;
- инвестиционное банковское обслуживание – включает торговые операции и операции корпоративного финансирования

Информация в отношении результатов каждого отчётного сегмента приводится далее.

Разбивка активов и обязательств по сегментам представлена следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	32 806 934	21 185 525
Инвестиционное банковское обслуживание	26 664 310	26 805 451
Обслуживание МСБ	13 581 249	27 152 717
Нераспределенные активы	10 498 261	9 471 593
Итого	83 550 754	84 615 286
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	46 946 208	42 175 804
Нераспределенные обязательства	14 972 923	12 370 534
Обслуживание МСБ	13 743 050	13 389 055
Инвестиционное банковское обслуживание	7 888 573	16 679 893
Итого	83 550 754	84 615 286

Информация по основным отчётным сегментам за 2017 год представлена следующим образом:

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Обслуживание МСБ	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Итого
Процентные доходы	4 518 040	3 136 924	2 016 186	-	9 671 150
Процентные расходы	(3 415 476)	(428 878)	(631 264)	-	(4 475 618)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(665 565)	(425 525)	-	-	(1 091 090)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	688 113	-	688 113
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	19 533	-	19 533
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(1 226)	-	(1 226)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	177 830	-	177 830
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	28 672	-	28 672
Комиссионная прибыль	1 169 228	846 224	(12 860)	(2 613)	1 999 979
Изменения резерва по прочим потерям	(27 457)	(21 574)	-	-	(49 031)
Прочие операционные доходы	115 313	2 126	11 051	253 807	382 297
Операционные расходы	(2 479 501)	(1 242 788)	(323 794)	(700 444)	(4 746 527)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(785 418)	1 866 509	1 972 241	(449 250)	2 604 082

Информация по основным отчётным сегментам за 2016 год представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Обслуживание МСБ	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Итого
Процентные доходы	3 301 434	4 566 726	3 278 155	-	11 146 315
Процентные расходы	(3 325 886)	(557 876)	(2 757 433)	-	(6 641 195)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(618 282)	(447 722)	-	-	(1 066 004)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	543 000	-	543 000
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	45	-	45
Чистые доходы от операций с	-	-	32 624	-	32 624

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Обслуживание МСБ	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Итого
ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи					
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(545)	-	(545)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	136 311	-	136 311
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	(27 382)	-	(27 382)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	182 033	-	182 033
Комиссионная прибыль	669 135	875 316	(36 284)	(140 524)	1 367 643
Изменения резерва по прочим потерям	(47 526)	(33 027)	-	-	(80 553)
Прочие операционные доходы	58 321	7 896	22 802	297 621	386 640
Операционные расходы	(1 516 371)	(1 031 693)	(456 502)	(552 582)	(3 557 148)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(1 479 175)	3 379 620	916 824	(395 485)	2 421 784

Банк рассматривает в качестве выручки сумму операционных доходов.

тыс. руб.	2017 год	2016 год
ВЫРУЧКА		
Всего выручки отчётных сегментов	8 239 536	6 968 392
Прочая выручка	251 194	157 097
Итого	8 490 730	7 125 489
ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК		
Всего прибыли или убытка отчётных сегментов	3 053 331	2 817 270
Прочие прибыли или убытки	(449 249)	(395 486)
Итого	2 604 082	2 421 784
АКТИВЫ		
Всего активов отчётных сегментов	73 052 493	75 143 693
Прочие активы	10 498 261	9 471 593
Итого	83 550 754	84 615 286
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Всего обязательств отчётных сегментов	68 577 831	72 244 752
Прочие обязательства	14 972 923	12 370 534
Итого	83 550 754	84 615 286

Информация о крупных клиентах и географических регионах

Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. При раскрытии информации по географическим регионам распределение выручки основывается на географическом расположении клиентов и активов.

Информация по географическим регионам по выручке и активам за 12 месяцев 2017 года представлена следующим образом:

тыс. руб.	Выручка	Активы
Российская Федерация	5 558 599	81 658 571
Страны, входящие в состав ОЭСР	16 492	1 887 674
Страны, не входящие в состав ОЭСР	2 915 639	4 509
Итого	8 490 730	83 550 754

Информация по географическим регионам по выручке и активам за 2016 год представлена следующим образом:

тыс. руб.	Выручка	Активы
Российская Федерация	6 395 856	83 547 153
Страны, входящие в состав ОЭСР	105 843	869 764
Страны, не входящие в состав ОЭСР	623 790	198 369
Итого	7 125 489	84 615 286

12. Операции со связанными с Банком сторонами

Связанными с Банком сторонами являются: дочерние организации, основной управленческий персонал а также другие лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих риск.

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только юридическая форма.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года дочерние организации указаны в п. 1.2 настоящей Пояснительной информации.

Операции с управленческим персоналом

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместителям, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров, главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтера филиалов Банка, их заместители, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Списочная численность управленческого персонала Банка в 2017 году составила 49 человека (2016 год: 41 человека).

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с управленческим персоналом представлены далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка	1 января 2017 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	21 976	9,6%	18 478	14,1%
Резерв на возможные потери по ссудам	(164)		(14)	
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	184	10,5%	228	11,8%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	289 785	5,7%	214 913	5,7%
Прочие обязательства	632	7,9%	432	9,2%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(77)	-	(64)	-
Кредитные линии	5 451	-	4 983	-

Суммы доходов и расходов по операциям с управленческим персоналом за 2017 год и 2016 год, представлены следующим образом:

тыс. рублей	2017 год	2016 год
Процентные доходы	2 323	1 474
Процентные расходы	(11 859)	(15 412)
Комиссионные доходы	825	2 069
Комиссионные расходы	(433)	(623)

Операции с прочими связанными сторонами

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка на 1 января 2018 года представлены далее:

тыс. руб.	Дочерние организации		Прочие связанные стороны		Итого
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	111 600	9%	5 235	16,3%	116 835
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 116)		(157)		(1 273)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 499 543		-		1 499 543
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	16 369		48		16 417
Резерв на возможные потери по прочим активам	(9)		-		(9)
Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	89 406		242 153	5,8%	331 559
Выпущенные долговые обязательства	16	9,8	-		16
Прочие обязательства	12 455		467		12 922
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-		(163)		(163)
Безотзывные обязательства кредитной организации	94 590		5 399		99 989

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка на 1 января 2017 года представлены далее:

тыс. руб.

	Дочерние организации		Прочие связанные стороны		Итого
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	5 628 958	9,06%	66 428	19,8%	5 695 386
Резерв на возможные потери по ссудам	(9 644)		(312)		(9 956)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 618 917		-		1 618 917
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	112 058		79		112 137
Резерв на возможные потери по прочим активам	(57)		-		(57)
Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	1 179 264		261 542	6,7%	1 440 806
Выпущенные долговые обязательства	5 160 874	12,35%	-		5 160 874
Прочие обязательства	2 827		878		3 705
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-		(212)		(212)
Безотзывные обязательства кредитной организации	303 000		4 291		307 291

Суммы доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка за 2017 год представлены следующим образом:

тыс. руб.

	Дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	7 985	42 715	50 700
Процентные расходы	(68)	(12 697)	(12 765)
Прочие операционные доходы	863	1 676	2 539
Операционные расходы	(122 043)	(119)	(122 162)
Изменение резерва	(1 399)	-	(1 399)

Суммы доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка за 2016 год представлены следующим образом:

	Дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	280 559	36 261	316 820
Процентные расходы	(406 283)	(15 814)	(422 097)
Прочие операционные доходы	730	8 140	8 870
Операционные расходы	(53 198)	(570)	(53 768)
Изменение резерва	(1 536)	-	(1 536)
Доход от участия в капитале др. юр.лиц	148 000	-	148 000

В 2016 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

13. Информация о системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда содержит информацию о выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков и контроля рисков в разрезе категорий:

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

	Правление				Риск-тейкеры				Риск-контролеры			
	01 января 2018 года		01 января 2017 года		01 января 2018 года		01 января 2017 года		01 января 2018 года		01 января 2017 года	
	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество
Выплаты фиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего, в том числе:	78 643	6	67 193	6	30 254	9	26 323	10	24 545	6	24 355	6
- количество и общий размер гарантированных премий	4 919	2	5 789	3	7 152	8	7 380	10	3 785	5	3 205	5
Выплаты нефиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего, в том числе:	86 663	6	98 542	5	9 633	6	5 071	6	6 488	5	4 572	5
- выходные пособия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отсроченные вознаграждения, выплаченные в течение отчетного периода, всего, в том числе:												
- денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- иные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	36 562	6	-	-	749	2	-	-	-	-	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

	Правление				Риск-тейкеры				Риск-контролеры			
	01 января 2018 года		01 января 2017 года		01 января 2018 года		01 января 2017 года		01 января 2018 года		01 января 2017 года	
	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество
Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка:	81 490	6	15 424	4	3 760	3	4 809	5	-	-	-	-
Итого	165 306	6	186 948	18	39 887	9	43 583	31	31 033	6	32 132	16

Списочная численность работников, осуществляющих функции принятия рисков в 4 квартале 2017 года составила 15 человек (в том числе Председатель Правления, 5 членов Правления Банка и 9 иных работников, осуществляющих функции принятия рисков).

Целью системы оплаты труда является повышение мотивации к труду персонала Банка, обеспечение материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда: выполнении плановых заданий, контроля затрат и уровня рисков Банка, совершенствовании технологических процессов, творческом и ответственном отношении к труду.

Система оплаты труда распространяется на все подразделения и работников Банка, включая филиалы и все регионы Банка.

Базовыми принципами формирования системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка являются:

- соблюдение дифференциации оплаты труда в зависимости от его сложности (квалификации работника);
- отсутствие дискриминации по полу, возрасту, национальности при оплате труда; стимулирование работников к раскрытию и реализации своих способностей в процессе трудовой деятельности;
- равенство работников относительно норм труда (трудовых обязанностей) и возможностей увеличения заработка;
- нацеленность системы оплаты на достижение необходимых конечных результатов работы.

Фонд оплаты труда Банка формируется с учетом фактических результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка, получения Банком прибыли, уровня принимаемых рисков, общей численности работников Банка, включая лиц, работающих по внешнему и внутреннему совместительству, а также выполняющих работы и оказывающих услуги по договорам гражданско-правового характера.

Размеры окладов единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, стимулирующих выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, рассматриваются Советом Директоров в рамках утверждения Бизнес-плана деятельности Банка на текущий год. Положения о компетенции Совета Директоров по указанным вопросам включены в редакцию Устава КБ «ЛОКО-Банк» (АО) и Положение «О Совете Директоров» (утверждено Протоколом №1 от 30 июня 2015г. годового Общего собрания акционеров Банка).

Совет Директоров Банка на ежегодной основе согласовывает размер фонда оплаты труда в составе утверждаемого Бизнес-плана деятельности Банка на текущий год. Члены Совета Директоров имеют высшее образование и обладают надлежащим опытом и квалификацией, позволяющими принимать решения в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда.

Совет директоров на регулярной основе рассматривает предложения комитета по аудиту и рискам по вопросам организации регулирования и мониторинга системы оплаты труда. Совет директоров рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками и отчеты подразделений, на которые возложен мониторинг системы оплаты труда.

Совет Директоров на регулярной основе утверждает план проверок Департамента внутреннего аудита на полугодие, а также отчет о результатах проверки за соответствующее полугодие. По рекомендации Совета Директоров в план включаются проверки Департамента контроля рисков,

Департамента внутреннего контроля, Департамента финансов, Управления по работе с персоналом и организационному развитию с целью проверки организации, функционирования системы оплаты труда.

Совет директоров пересматривает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов единоличного исполнительного органа и членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам Правления и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков.

Советом Директоров утверждены в новой редакции Положение о порядке оплаты труда работников КБ «ЛОКО-Банк» (АО), Положение о премировании работников КБ «ЛОКО-Банк» (АО), а также рассмотрены и признаны соответствующими требованиям к системе оплаты труда, следующие документы: Кадровая политика КБ «ЛОКО-Банк» (АО) и Положение о премировании работников, принимающих риски и осуществляющих контроль и управление рисками КБ «ЛОКО-Банк» (АО); проведена оценка системы оплаты труда, в результате чего система оплаты труда работников КБ «ЛОКО-Банк» (АО) была признана эффективной и соответствующей характеру и масштабу, совершаемых Банком операций (Протокол №10 от 02.06.2017 года).

Формирование показателей Бизнес плана в части фонда оплаты труда осуществляется на основании ежегодных кадровых планов подразделений, прошедших согласование Комитетом по вознаграждениям.

При Совете директоров существует специальный и постоянно действующий орган – Комитет по вознаграждениям, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в том числе следующие:

- определение, согласование, утверждение и внедрение единой системы принципов вознаграждения для сотрудников Банка;
- построение системы Ключевых Показателей Эффективности (KPI) деятельности сотрудников Банка;
- оптимизация и совершенствование систем вознаграждения и KPI для сотрудников Банка;
- увеличение конкурентоспособности Банка на рынке труда;
- увеличение эффективности трудовой деятельности сотрудников;
- увеличение лояльности сотрудников;
- усовершенствование системы управления рисками и трудовыми ресурсами.

Положением о Комитете по вознаграждениям определены цели, задачи и компетенции Комитета, требования к структуре и составу, порядок его формирования и функционирования, права и обязанности членов Комитета.

Комитет действует в рамках полномочий, предоставленных ему Советом директоров в соответствии с Положением о комитете, и руководствуется в своей деятельности нормативными и законодательными актами Российской Федерации, а также внутренними документами, утверждаемыми Общим Собранием акционеров и Советом директоров. Все члены Комитета по вознаграждениям в составе: Председателя Совета директоров, Финансового директора и начальника Административного департамента имеют высшее образование, и достаточный опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда.

За участие в Комитете по вознаграждениям Председатель и члены Комитета вознаграждения не получают.

За 12 месяцев 2017 года Комитетом по вознаграждениям было проведено 26 заседаний

(электронные голосования).

В Банке регламентированы все используемые формы оплаты труда и виды выплат, а именно система оплаты труда и ее соблюдение, система премирования и ее зависимость от финансовых результатов деятельности Банка в целом, достижения конкретными подразделениями поставленных перед ними показателей (качественных и количественных), снижение или отказ в выплате премий в случае прогнозирования снижения финансового результата Банка, ухудшения ликвидности и иных угроз для деятельности Банка, система поощрения работников Банка, компенсация расходов работникам Банка за повышение квалификации. В Банке применяются денежные и не денежные формы поощрения (нематериальная мотивация), предусмотренные Положением о видах поощрения работников. Договоры с работниками Банка не предусматривают выплату части вознаграждений в виде разницы в стоимости акций Банка на даты, предусмотренные системой оплаты труда. Неденежная форма оплаты труда (опционы) для работников, принимающих риски не применяется в виду отсутствия свободного обращения на бирже акций Банка.

При принятии решений о выплатах руководящим работникам и членам коллегиальных органов может быть принято решение о заключении дополнительных соглашений к трудовым договорам о производстве выплаты в рассрочку при условии, что за период рассрочки не реализуются не запланированные риски, которые находились в зоне ответственности указанного работника.

Система оплаты труда в Банке регламентирована следующими документами:

- Кадровая политика КБ «ЛОКО-Банк» (АО);
- Положение о порядке оплаты труда работников КБ «ЛОКО-Банк» (АО);
- Положение о премировании работников КБ «ЛОКО-Банк» (АО);
- Положение о премировании работников, принимающих риски и работников, осуществляющих контроль и управление рисками КБ «ЛОКО-Банк» (АО);
- Положение о видах поощрения работников КБ «ЛОКО-Банк» (АО);
- Положение об оказании материальной помощи работникам КБ «ЛОКО-Банк» (АО);
- Правила внутреннего трудового распорядка;
- Порядок организации участия работников КБ «ЛОКО-Банк» (АО) в обучении во внешних организациях;
- Системы мотивации для отдельных категорий персонала (бизнес – подразделений).

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Департамент контроля рисков, Департамент внутреннего контроля, Департамент финансов, Управление по работе с персоналом и организационному развитию Административного департамента с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

Банк находится в активном взаимодействии с аудиторской организацией, осуществляющий внешний аудит Банка по стандартам РСБУ.

Между Банком и аудиторской организацией заключено дополнительное соглашение к договору на оказание услуг по проведению аудита, в соответствии с которым аудиторская организация проводит независимую оценку эффективности системы оплаты труда в Банке. Выводы по результатам проведенной работы излагаются в составе аудиторского заключения за соответствующий год.

В Пояснительной информации к отчету за 12 месяцев 2017 года Банк производит раскрытие информации в соответствии с действующим указанием Банка России №3081-У «О раскрытии

кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25.10.2013г.

Банк регулярно, в полном объеме раскрывает информацию:

- об общей величине выплат (вознаграждений) сотрудникам банка; работникам, принимающим риски; управленческому персоналу; их доле в общем объеме вознаграждений по каждому из следующих видов выплат: краткосрочные вознаграждения; долгосрочные вознаграждения; прочие льготы;
- о соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда в течение отчетного периода;
- о долях и объемах должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда.

Кроме того, в составе раскрываемой информации приводятся сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности управленческого персонала.

В пояснительной информации к отчету за 12 месяцев 2017 года Банка обеспечивается детализация по вознаграждению работников Банка в разрезе фиксированной/не фиксированной части оплаты труда, а также краткосрочных и долгосрочных вознаграждений.

Деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в части вопросов системы оплаты труда, организована должным образом. Подразделения, осуществляющие внутренний контроль над деятельностью иных подразделений и управление рисками являются независимыми. Работники данных подразделений осуществляют разработку целевых показателей подразделений, которые далее утверждаются в качестве критериев систем мотивации для других подразделений.

Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, финансовый мониторинг и управление рисками, от финансового результата подконтрольных (проверяемых) структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски. Оплата труда и система мотивации регламентирована основными документами банка и зависит от добросовестного выполнения работниками поставленных задач, возложенных на данные подразделения Положениями об указанных подразделениях.

В 4 квартале 2017 года Комитетом по вознаграждениям был пересмотрен утвержденный ранее перечень сотрудников, принимающих риски (риск-тейкеров) в Банке. На основании Протокола заседания Комитета по вознаграждениям от 13.12.2017 г был утвержден Список сотрудников, принимающих риски (риск-тейкеров) в новом составе.

На основании Инструкции ЦБ 154-И к перечню работников, принимающих риски в Банке относятся:

- ✓ единоличный исполнительный орган – Председатель Правления;
- ✓ члены коллегиальных исполнительных органов – Члены Правления;
- ✓ работники, имеющие право голоса при участии в составе комитетов Банка – кредитных комитетов, комитета по управлению активами и пассивами, комитета по рискам малого и среднего бизнеса;
- ✓ руководители подразделений, проводящие сделки/операции, несущие существенный риск для Банка;
- ✓ работники, имеющие индивидуальный лимит принятия самостоятельных решений не превышающий пороговое суммарное значение операций и сделок в размере, признанным в Банке существенным.

Для каждого работника, принимающего риски, определена своя зона риска и показатели эффективности работы. По результатам исполнения показателей эффективности корректируется сумма премии данных работников.

Общий объем стимулирующих выплат (премий) определяется на основе количественных и качественных показателей, учитывающих величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходности деятельности Банка.

При определении общего объема стимулирующих выплат учитываются рекомендации Совета Директоров Банка, принятые с учетом предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и подразделений, осуществляющих мониторинг системы оплаты труда.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений учитывается принцип установления нефиксированной части оплаты труда в размере не менее 40 процентов от общего размера вознаграждений, который определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Во внутренних документах Банка к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, предусматривается отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, как правило, не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности. При принятии решений о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски может быть принято решение о заключении дополнительных соглашений к трудовым договорам о производстве выплаты в рассрочку при условии, что за период рассрочки не реализуются не запланированные риски, которые находились в зоне ответственности указанного работника.

Показатель рентабельности капитала (ROE) используется как основной корректирующий показатель при расчете премии руководителей и сотрудников, непосредственно влияющих на финансовый результат сегментов бизнеса Банка.

Соответственно, существует зависимость между рентабельностью капитала банка и объемом средств, направляемых на выплату премии руководителям и сотрудникам банка. Корректировка премии на ликвидность существует в рамках выполнения плана по активам и пассивам в целом на бизнес-сегмент.

Качественный показатель включен в карты KPI в виде доли просроченной задолженности на дату. При просрочке выше планового значения премия существенно дисконтируется.

При определении размеров оплаты труда работников, а также систем мотивации учитывается уровень рисков, которым подвергается Банк в результате их действий. Для структурных подразделений в зависимости от рода их деятельности устанавливаются следующие целевые показатели:

- Доходность
- Предельная норма убытков (резервов на потери)
- Объемы и условия по размещению и привлечению денежных средств
- Предельная величина кредитного и рыночного риска
- Объемы комиссионных доходов
- Потери, которые могут быть в будущем
- ROE по каждому из направлений с учетом величины отвлекаемого капитала Банка и прогнозов по его достаточности для обеспечения финансовой устойчивости Банк.

Методика мотивации в качестве основных показателей использует результат оценки эффективности деятельности бизнес-подразделений Банка. Оценка эффективности деятельности подразделения основана на расчете рентабельности подразделения с учетом корректировки на риск, принимаемый Банком в результате деятельности подразделения.

Методика оценки эффективности подразделения подразумевает закрепление принимаемых рисков за подразделением, заключившим сделку и разработана таким образом, чтобы принимаемые Банком риски были выявлены, количественно оценены, закреплены за ответственными подразделениями и учитывались при оценке эффективности подразделения.

Методика мотивации Банка использует комплексный подход - комбинацию количественных оценок - заранее утвержденных алгоритмов расчета (детерминированные элементы) с применением корректировок на основе качественных оценок (дискреционные элементы). При этом вес (влияние) детерминированных количественных показателей (элементов) преобладает (доминирует) над качественными (дискреционными) показателями.

Размер Отложенной части для сотрудника, принимающего риски, корректируется в течение трех лет после отчетного периода по аналогичным показателям риска и доходности:

- ✓ Норматив достаточности капитала Банка;
- ✓ CIR Банка (отношение операционных доходов к расходам);
- ✓ ROE Банка (отношение прибыли к капиталу);
- ✓ Резерв на возможные потери.

В период с января по декабрь 2017 года Комитетом по вознаграждениям были подведены итоги деятельности тех сотрудников, принимающих риски, финансовый результат по направлениям деятельности которых, за периоды работы в 2016 и 2017 годов был определен. На основании Протоколов заседания Комитета по вознаграждениям были приняты решения о корректировке и утверждении размера отсроченной части вознаграждения по дисконтированной стоимости. Выплат из созданного резерва долгосрочных вознаграждений за 12 месяцев 2017 года не производилось.

Размер переменной части вознаграждения может быть снижен или отменен при получении негативного финансового результата, а также в связи с допущенными нарушениями трудовой дисциплины, сознательным искажением отчетных данных Банка и (или) недостоверным отражением справедливой стоимости активов, требований по охране труда и технике безопасности, ненадлежащим исполнением должностных обязанностей, невыполнением приказов, указаний, поручений, с совершением иных нарушений.

Премии являются негарантированными выплатами и выплачиваются за достижение результатов и выполнение показателей эффективности труда работников.

При оценке трудовой дисциплины учитывается факт наличия нарушений Правил внутреннего трудового распорядка Банка (прогул, опоздания, превышение полномочий, невыход на работу без предупреждения, иные нарушения).

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда базируется на оценке следующих показателей:

- совокупный уровень рисков, принимаемых Банком;
- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;
- соответствие размера стимулирующих выплат Положению о порядке оплаты труда работников КБ «ЛОКО-Банк» (АО) и Положению о премировании работников КБ «ЛОКО-банк» (АО).

Система оплаты труда признается эффективной в случае, если:

- при определении размера оплаты труда уровень рисков учтен в полной мере;
- регулярность и своевременность выплаты аванса и заработной платы подтверждены;
- размеры стимулирующих выплат соответствуют условиям Положения о порядке оплаты труда работников КБ «ЛОКО-Банк» (АО);
- позволяет привлечь сотрудников должной компетенции.

Все регламенты, устанавливающие систему оплаты труда в Банке, неукоснительно соблюдаются. Работники Банка ознакомлены под роспись с документами, устанавливающими

систему оплаты труда.

14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация в отношении операций с контрагентами-нерезидентами, об объемах и видах осуществляемых операций представлена далее:

Номер п/п	Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 891 433	873 265
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	177	193 386
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	193 192
2.3	физическим лицам-нерезидентам	177	194
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	4 763 618	4 702 719
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 763 618	4 702 719
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 764 311	891 768
4.1	банков-нерезидентов	1 123 204	363 942
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	437 347	341 295
4.3	физических лиц-нерезидентов	203 760	186 531

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 марта 2018 года



Давыдик Виктор Юльянович

Гриценко Яна Ивановна

Пронумеровано – пронумеровано –
скреплено печатью

145 (сто сорок пять) страниц

Директор
ООО «Истик и Партнеры»
Москва
29.03.18

