

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Коммерческого банка «ЛОКО-БАНК»  
(Акционерное общество) за 2018 год**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ .....</b>	<b>25</b>
<b>1. Общая информация .....</b>	<b>25</b>
1.1. Полное фирменное наименование Банка, его место нахождения и адрес .....	25
1.2. Отчётный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	26
1.3. Информация о банковской группе .....	26
<b>2. Краткая характеристика деятельности Банка .....</b>	<b>26</b>
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	26
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном году на финансовые результаты деятельности Банка .....	28
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности решения о распределении прибыли .....	28
<b>3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка .....</b>	<b>29</b>
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	29
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода .....	29
3.3. Базы оценки, используемые при подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	29
3.4. Методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	29
3.5. Представление сравнительных данных .....	42
3.5.1. Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	42
3.5.2. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды .....	42
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды .....	43
(i) Классификация – финансовые активы .....	44
(i) Классификация – финансовые обязательства .....	47
(ii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании .....	47
(iii) Эффективная процентная ставка .....	47
(iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость .....	48
(v) Расчёт процентного дохода и расхода .....	49
(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости .....	49

(vii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке .....	50
(viii) Прекращение признания финансовых инструментов .....	50
(ix) Модификация финансового инструмента .....	51
(x) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии .....	54
(xi) Оценка влияния .....	61
(xii) Раскрытие информации .....	61
(xiii) Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка .....	62
(xiv) Переходные положения .....	62
3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД») .....	64
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) .....	65
4.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	65
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	66
4.3. Чистая ссудная задолженность .....	68
4.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	74
4.5. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации .....	75
4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	76
4.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания .....	77
4.8. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности .....	78
4.9. Прочие активы .....	80
4.10. Средства кредитных организаций .....	81
4.11. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	81
4.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	81
4.13. Выпущенные долговые обязательства .....	82
4.14. Прочие обязательства .....	83
4.15. Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы .....	83
(i) Условные налоговые обязательства .....	83
(ii) Незавершённые судебные разбирательства .....	84
(iii) Условные налоговые обязательства .....	84
4.16. Уставный капитал Банка .....	84
5. Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) .....	85

5.1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток).....	85
5.2. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.....	85
5.3. Убытки и суммы восстановления обесценения.....	85
5.4. 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.....	87
5.5. Комиссионные доходы.....	87
5.6. Комиссионные расходы.....	87
5.7. Операционные расходы.....	87
5.8. Вознаграждение работникам.....	88
5.9. Возмещение (расход) по налогам.....	91
6. Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале (публикуемая форма).....	93
7. Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма).....	94
8. Прибыль на акцию.....	94
9. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	94
10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	98
11. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	100
11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	100
11.2. Кредитный риск.....	106
11.3. Рыночный риск.....	119
11.4. Операционный риск.....	127
11.5. Риск ликвидности.....	129
11.6. Правовой риск.....	136
11.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	137
12. Информация об управлении капиталом.....	138
13. Информация по сегментам деятельности Банка.....	140
14. Операции со связанными с Банком сторонами.....	140
15. Операционная аренда.....	144

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «ЛОКО-Банк» (акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (включая настоящую пояснительную информацию) раскрывается на официальном сайте Банка [www.lockobank.ru](http://www.lockobank.ru) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ № 4638-У 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 27.06.2019 года.

## **1. Общая информация**

### **1.1. Полное фирменное наименование Банка, его место нахождения и адрес**

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](mailto:info@lockobank.ru).

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: [www.lockobank.ru](http://www.lockobank.ru).

Основной государственный регистрационный номер: 1057711014195.

По состоянию на 1 января 2019 года региональная сеть Банка состояла из 5 филиалов и 42 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов), расположенных на территории 21 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть Банка состояла из 5 филиалов и 46 офисов, действующих в 22 субъектах Российской Федерации.

## 1.2. Отчётный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

## 1.3. Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2019 года	1 января 2018 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	100
АО ИК «Локо-Инвест»	Россия	Брокерская деятельность	49	49
ООО "Альмагест"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100	-
ООО "ЛАКАЙЛЬ АКТИВ"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100	-

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность не включает данные финансовой (бухгалтерской) отчётности 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](http://www.lockobank.ru).

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

### 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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 на осуществление банковских операций (на привлечение во вклады и размещения драгоценных металлов) №2707 от 14.09.2015г., орган, выдавший лицензию: ЦБ РФ (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №045-03483-10000 от 07.12.2000 г., орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №045-03586-010000 от 07.12.2000 г., орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России (без ограничения срока действия);

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №045-04176-000100 от 20.12.2000 г., орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России (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.

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 2018 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, банкнотные 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.

Локо-Банк занимает лидирующие позиции на рынке по такому важному и востребованному сервису, как расчётно-кассовое обслуживание для клиентов малого и среднего бизнеса. Банк создал для представителей малого и среднего бизнеса тех регионов, где нет отделений банка, сервис, благодаря которому они могут оформить заявку на расчётно-кассовое обслуживание за несколько минут через интернет. Также банк проработал все дальнейшее взаимодействие с клиентами из регионов, создав дистанционные каналы. Таким образом, даже оформление документов доступно клиентам банка и осуществляется без посещения отделений. Дистанционное открытие счёта осуществляют не сторонние курьеры, а специалисты банка, с грамотной речью и глубоким знанием продукта. Это стало возможным благодаря тому, что в банке произошла глубокая трансформация найма персонала.

Банк проходит период трансформации и становится цифровым. С развитием технологий совершенствуются банковские продукты, развиваются новые способы общения клиента с банком. Создан собственный мобильный банк, Интернет-банки для юридических и физических лиц. Процессы становятся дистанционными и переходят в Digital.

## ***2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном году на финансовые результаты деятельности Банка***

По состоянию на 1 января 2019 года активы Банка сократились на 1 054 505 тыс. руб. (1,26%) по сравнению с 1 января 2018 года. Сокращение произошло главным образом за счет снижения вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 9 412 896 тыс. руб. (45,49%) по сравнению с данными предыдущего года.

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка сократились на 2 328 206 тыс. руб. (3,36%). Сокращение произошло в основном за счет снижения объема обязательств перед кредитными организациями по привлеченным средствам.

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 2018 года возрос на 1 273 464 тыс. руб. (8,98%) по сравнению с 1 января 2018 года и составил 15 461 521 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 2018 год сократилась на 646 968 тыс. руб. (33,67%) по сравнению с предыдущим годом.

Нераспределенная прибыль за 2018 года составила 1 274 334 тыс. рублей.

## ***2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности решения о распределении прибыли***

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 2018 года и решения о начислении/выплате дивидендов по акциям не принималось, а также Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2018 года.

Годовым общим собранием акционеров от 28.06.2018г. по результатам 2017 года были приняты следующие решения:

- дивиденды по обыкновенным именным акциям Банка за 2017 год не выплачивать;
- прибыль Банка за 2017г. в размере 1 921 301 669,98 руб. оставить нераспределенной.



### ***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 «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами ЦБ РФ.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У.

#### ***3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода***

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчётные 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.

#### ***3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности***

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, недвижимости, отраженных по справедливой стоимости.

#### ***3.4. Методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности***

Учётная политика Банка на 2018 год была утверждена 29 декабря 2017г.

В течение 2018 года в учётную политику Банка вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

#### ***Активы***

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

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: 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, резервы 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 от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующим внутренним Положением О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности КБ «ЛОКО-БАНК» (АО), утверждено Распоряжением Председателя Правления от 24.08.2018 №83-Р создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком 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 лицам***

Резервы на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями) формируются 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 заёмщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заёмщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заёмщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

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

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

Ссуды, отнесённые ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесценённые.

Ссуды с индивидуальными признаками обесценения (то есть с признаками, наличие которых не позволяет классифицировать ссуду в I категорию качества, в том числе если финансовое положение заёмщика и качество обслуживания долга по ссуде оцениваются хуже, чем хорошие и (или) выявлены факторы, являющиеся основанием для классификации ссуд в соответствии с т.н. «административными критериями» Положения ЦБ РФ № 590-П) в общем случае оцениваются (классифицируются) на индивидуальной основе.

К критериям, используемым Банком для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, относятся основания, по которым финансовое положение заёмщика и/или обслуживание долга заёмщика не может быть оценено как хорошее. В частности, наличие картотеки неоплаченных расчётных документов к банковским счетам заемщика, несоблюдение заёмщиком-кредитной организацией нормативов достаточности капитала, несоблюдение заёмщиком обязательств по текущему или иным договорам, уменьшение доходов, стоимости имущества, за счёт которого планировалось погашение задолженности.

По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резервы формируются 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 физическим лицам*

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю 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.

К критериям, используемым Банком для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения по портфелям однородных ссуд относится наличие просроченных платежей по ссуде.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссуде осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде. Признание задолженности безнадежной, а также ее списание кредитными организациями осуществляются в порядке, установленном главой 8 Положения ЦБ РФ № 590-П.

В случае, если кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Порядок оценки и формирования резервов по ссудам физическим лицам, не включённым в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам –юридическим лицам.

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

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются в сумме фактических затрат на его приобретение (далее – «цена приобретения»). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

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 приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

### ***Ценные бумаги***

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признаётся цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию 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 долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), 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 долевые 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 справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё, классифицируются в категорию имеющихся в наличии для продажи и учитываются по цене приобретения. Стоимость данных ценных бумаг (акций, паев), номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надёжного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток резервы на возможные потери не формируются. По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счёт по учёту расходов. Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесённого на счёт по учёту расходов, восстанавливается.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надёжной, если диапазон, в котором находятся расчётные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчётные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и оцениваются по себестоимости.

Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих бумаг.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, оцениваются по себестоимости. По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надёжного определения суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 611-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 611-П – в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 283-П»)) и внутренним Положением О порядке формирования резервов на возможные потери КБ «ЛОКО-БАНК» (АО), утверждено распоряжением Председателя Правления от 24.08.2018 №84-р.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе. Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости ценных бумаг: Для оценки ценных бумаг по справедливой стоимости используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги обращаются на бирже, или последние имеющиеся в наличии репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе «Bloomberg», если сделки с ценными бумагами заключаются на внебиржевом рынке. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные 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 обратного 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 обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного 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.

### ***Основные средства***

Основным средством признаётся объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признаётся сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Согласно учётной политике Банка, руководствуясь требованиями части 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, налог на добавленную стоимость включается в первоначальную стоимость основных средств.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены следующим образом:

- оборудование	от 2 до 20 лет
- офисная мебель и принадлежности	от 2 до 5 лет
- транспортные средства	от 3 до 5 лет
- программное обеспечение	от 3 до 10 лет

### **Нематериальные активы**

Нематериальным активом признаётся объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признаётся сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 10 лет. По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

#### ***Долгосрчные активы, предназначенные для продажи***

Объекты основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определённым для основных средств, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утверждён план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведёт поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;



— действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчётного года.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

### ***Материальные запасы***

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

### ***Пассивы***

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

### ***Уставный капитал, дивиденды***

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путём 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.

### ***Операционная аренда***

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов исходя из фактического объёма оказанных услуг в течение срока аренды.

### ***Налог на прибыль***

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 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 возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта и их налоговой базой, учитываемой при расчёте 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 учёту капитала. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесённых на будущее налоговых убытков, неиспользованных для уменьшения налога на прибыль.

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 отчётных периодах, в бухгалтерском учёте кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

### ***Отражение доходов и расходов***

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип 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). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении процентных доходов признаётся на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к I - III категориям качества, получение доходов признаётся определённым, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным (далее – «проблемное»).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заёмщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы 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 даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения.

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

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

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты. 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 даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

#### ***Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и 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. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счетам). 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 расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам N 47421, N 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

#### ***Взаимозачёт***

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

#### ***Сегментная отчётность***

Банк не раскрывает информацию по сегментам, так как публично не размещает ценные бумаги.

### ***3.5. Представление сравнительных данных***

#### ***3.5.1. Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности***

Изменений в отчетном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не было.

#### ***3.5.2. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды***

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

**3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды**

В Учётную политику на 2019 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

**а. Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год выпущены:

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У.

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования».

Данные нормативные акты ЦБ РФ написаны с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступают в силу с 1 января 2019 года. Нормативные акты ЦБ РФ кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности. Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»).

Указанные нормативные акты ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах ЦБ РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность), будет осуществляться в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

**(i) Классификация – финансовые активы**

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Положение ЦБ РФ № 606-П упраздняет существующие в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.



Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

#### **Оценка бизнес-модели**

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

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

**Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов**

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретает или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

**Реклассификация**

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

**(i) Классификация – финансовые обязательства**

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П после первоначального признания обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии оцениваются Банком впоследствии по наибольшей из величин:

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

**(ii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании**

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

**(iii) Эффективная процентная ставка**

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

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

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

В соответствии с учётной политикой Банка несущественные затраты по сделке не включаются в расчёт эффективной процентной ставки

**Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»)] в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

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

**(iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При расчете амортизированной стоимости финансовых обязательств, приобретенных ценных бумаг Банк не применяет метод ЭПС и применяет линейный метод в следующих случаях:

- срок возврата финансового обязательства, погашения/оферты ценной бумаги составляет менее одного года при первоначальном признании;
- по финансовому обязательству срок погашения (возврата) по требованию (до востребования);

- разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, ценной бумаги, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, ценной бумаги, определенной линейным методом, не является существенной.

При расчете валовой балансовой стоимости кредитов Банк применяет метод ЭПС, за исключение кредитов типа «овердрафт» и кредитов, предоставленным с использованием кредитных карт.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

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

**(v) *Расчёт процентного дохода и расхода***

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

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

По финансовым активам, которые были кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

**(vi) *Принцип оценки по справедливой стоимости***

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 основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

**(vii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно, с использованием метода эффективной процентной ставки;

- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевых финансовых активов накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств, относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе прочих операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов.

**(viii) Прекращение признания финансовых инструментов**

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передаёт признанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг.

### **Списания**

Задолженность по ссудам признаётся безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата. Реестр для вынесения вопроса о признании задолженности по ссуде Безнадежной, размером менее 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, составляется по итогам предпринятых всех необходимых и достаточных действий по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из обеспечения по ссуде. Таким образом, на момент вынесения вопроса о признании ссудной задолженности безнадежной, ссудная задолженность уже является необеспеченной.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадежной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

### **(ix) Модификация финансового инструмента**

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов)

путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Далее описываются положения учётной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учёта модификации финансовых инструментов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

#### **Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учёте следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

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

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

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

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать,



не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации<sup>1</sup>. Понесённые затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения,<sup>2</sup> возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заёмщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учёта для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

#### **Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признаётся по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

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

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

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся

денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признаётся как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации<sup>3</sup>. Понесённые затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путём пересчёта эффективной процентной ставки по инструменту.

**(х) *Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии***

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П вводят ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств и обязательства по договорам банковской гарантии.

Руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, Банк утвердил в своей учётной политике, что банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признаётся.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты.

Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев:

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчётную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

#### ***Оценка ожидаемых кредитных убытков***

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку, взвешенную с учётом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведённая стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы; и
- в отношении договоров банковской гарантии: как приведённая стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

#### ***Кредитно-обесценённые финансовые активы***

Финансовые активы являются кредитно-обесценёнными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или

- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесценёнными при первоначальном признании.

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

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отражённая в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

### **Определение дефолта**

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заёмщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заёмщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

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

обстоятельствах.

### **Значительное повышение кредитного риска**

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания Банк рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества финансового инструмента и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчётную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определённой при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк планирует использовать три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

### **Уровни градации (рейтинги) кредитного риска**

Банк присвоит каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска будут определяться с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы будут меняться в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заёмщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заёмщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подлежать постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг будет обычно предусматривать анализ следующих данных.

<b>Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)</b>	<b>Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках – например, аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым будет уделяться особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга,</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности</li> </ul>

**Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)****Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)**

соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.

- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности

- Использование предоставленного лимита
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

***Создание временной структуры вероятности дефолта***

Рейтинги кредитного риска будут являться первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк будет собирать сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заёмщика и от уровня кредитного риска.

Банк будет использовать статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

В общем случае, кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе количественных методов моделирования, применяемых Банком, будет установлено, что показатель вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, определённый на отчётную дату, увеличился более чем на установленное коллегиальным органом Банка значение по сравнению с соответствующим показателем, рассчитанным в отношении данного момента времени при первоначальном признании.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов будет проводиться на основе профессионального суждения и с учётом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске

наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определит «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

### **Модифицированные финансовые активы**

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или возможных ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

Если условия финансового актива модифицируются и модификация не приводит к прекращению признания финансового актива, Банк автоматически считает, что любая модификация говорит о том что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу. В случае если условия модификации выполняются на протяжении 3 месяцев это позволяет судить о том, что кредит переходит в 1 Стадию задолженности без признаков повышения кредитного риска.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 2 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания). Банк автоматически считает, что любая модификация говорит о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу. В случае если условия модификации выполняются на протяжении 3 месяцев это позволяет судить о том, что кредит переходит в 1 Стадию задолженности без признаков повышения кредитного риска.

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

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам. Ответственные органы Банка регулярно анализирует отчёты о пересмотре условий кредитных соглашений.

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привела ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценит своевременность обслуживания долга заёмщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия

кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определённого периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

### **Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков**

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков будут являться временные структуры следующих переменных:

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

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведённую ниже.

*Оценки вероятности дефолта (PD)* представляют собой оценки на определённую дату, которые рассчитываются на основе рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведёт к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учётом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

*Величина убытка в случае дефолта (LGD)* представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по дефолтным ссудам. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования. Оценки величины убытка в случае дефолта будут калиброваться с учётом различных экономических сценариев и для кредитования операций с недвижимостью - с учётом отражения возможных изменений цен на недвижимость. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

*Сумма под риском в случае дефолта (EAD)* представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD, и её возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться показатель величины кредитного требования, подверженного риску дефолта. Для обязательств по предоставлению денежных средств и договоров банковских/финансовых гарантий величина EAD будет учитывать полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые будут оцениваться на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально коэффициента вероятности дефолта в течение 12 месяцев для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учётом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заёмщика на пролонгацию), в течение которого он подвергается кредитному риску, даже если для целей



управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению денежных средств или договора банковской/финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- уровни кредитного риска;
- тип обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения.

Группы будут подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определённой группы оставались однородными.

### **Прогнозная информация**

Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку компетентных органов Банка для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Банк осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк также будет периодически проводить стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению данных репрезентативных сценариев.

Банк выделил и документально оформил основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основными факторами, используемыми при расчете, являются динамика ВВП и уровень реальных располагаемых денежных доходов населения.

#### **(xi) Оценка влияния**

Наиболее значительное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка в связи с вступлением в силу нормативных актов ЦБ РФ, касающихся учёта финансовых инструментов, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения приведёт к уменьшению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении проблемной задолженности (кредиты в стадии дефолт), по которым Банк рассчитывает получить денежные потоки в полном объеме или близкие к полному погашению.

Изменения, связанные с оценкой финансовых инструментов, окажут значительно меньшее влияние, чем новые требования в части обесценения.

#### **(xii) Раскрытие информации**

Поскольку в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4638-У при подготовки пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк также руководствуется требованиями МСФО, то Банку потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении учёта хеджирования, кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

**(xiii) Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка**

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», составленным на основе информации, отражённой в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов по регулированию показателей деятельности кредитных организаций, Банк оценивает, что внедрение новых нормативных актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не окажет влияние на величину собственных средств (капитала) Банка.

**(xiv) Переходные положения**

Изменения в учётной политике в результате применения новых нормативных актов ЦБ РФ в части учёта финансовых инструментов будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с требованиями новых нормативных актов ЦБ РФ, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2019 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
  - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
  - Определение по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2019 года, то Банк определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

**а. Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»**

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступят в силу с 1 января 2019 года. По оценкам руководства Банка новый порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка. Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает как в качестве арендодателя, так и в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя и арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, окажет существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на свою годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заёмных средств, действующую на 1 января 2020 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит применить.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководства Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

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

В период с первого рабочего дня 2018 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 2018 год
Прочие расходы	(234 402)
Прочие доходы	217 685
Начисление по текущему налогу на прибыль	(6 408)
Корректировка по резервам	263
<b>Итого</b>	<b>(22 862)</b>

Последствия события после отчетной даты в денежном выражении составили 22 862 тыс. рублей.

С учетом СПОД чистая прибыль Банка за 2018 г. составила 1 274 334 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 (публикуемая форма)**

##### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Денежные средства	2 864 153	2 439 726
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 813 882	2 344 968
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	2 327 471	2 799 565
Иные государства	1 512 219	1 891 426
Российская Федерация	815 252	908 139
<b>Итого</b>	<b>8 005 506</b>	<b>7 584 259</b>

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 2019 года содержат сумму неснижаемого остатка 80 188 тыс. руб. по одному контрагенту (на 1 января 2018 г.: 90 511 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 2019 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги	11 278 808	20 691 704
Долевые ценные бумаги	-	-
	<b>11 278 808</b>	<b>20 691 704</b>

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

1 января 2019			
тыс. руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>1 980 066</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 980 066	10.2019 – 05.2034	7.00 - 12.75
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>9 298 742</b>		
Облигации российских компаний	6 571 975	05.2020 – 03.2033	7.27 – 12.60
Облигации иностранных компаний	1 559 339	03.2022 – 03.2031	4.85 - 7.60
Облигации иностранных кредитных организаций	835 493	04.2025 – 03.2027	8.75 - 9.50
Облигации российских кредитных организаций	331 935	06.2020 – 05.2023	7.20 – 12.15
<b>Итого</b>	<b>11 278 808</b>		

1 января 2018			
тыс. руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>7 428 477</b>		
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
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>13 263 227</b>		
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
<b>Итого</b>	<b>20 691 704</b>		

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по сделкам РЕПО, на 01 января 2019 года отсутствуют, на 01 января 2018 года составляли 6 132 360 тыс. руб.

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
<b>Находящиеся в собственности Банка, необр:</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>1 980 066</b>	<b>3 567 592</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 980 066	3 249 620
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	317 972
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>9 298 742</b>	<b>10 991 752</b>
Облигации российских компаний	6 571 975	2 025 991
Облигации российских кредитных организаций	1 559 339	7 575 359
Облигации иностранных компаний	835 493	1 052 188
Облигации иностранных кредитных организаций	331 935	338 214
<b>Итого</b>	<b>11 278 808</b>	<b>14 559 344</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”:</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>-</b>	<b>3 860 885</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	3 353 450
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	507 435
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>-</b>	<b>2 271 475</b>
Облигации российских компаний	-	470 539
Облигации российских кредитных организаций	-	1 800 936
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>6 132 360</b>

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 2019 года	1 января 2018 года
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>1 980 066</b>	<b>7 428 477</b>
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 980 066	6 603 070
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	825 407
<b>Облигации финансовых организаций</b>	<b>4 017 947</b>	<b>6 717 925</b>
- Прочие	2 850 519	3 883 181
- Кредитные организации	1 167 428	2 834 744
<b>Облигации нефинансовых организаций</b>	<b>5 280 795</b>	<b>6 545 302</b>
- Связь	2 535 265	3 185 896
- Нефтегазовая отрасль	1 340 728	1 634 358
- Производство оружия и боеприпасов	799 640	2 545
- Химическая отрасль	418 041	-
- Строительство	187 121	825 755
- Торговля	-	617 833

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
- Транспорт	-	278 915
<b>Итого</b>	<b>11 278 808</b>	<b>20 691 704</b>

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 341 401	2 250 274
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 071 287	15 648 228
Ссуды физическим лицам:	48 312 577	34 603 473
<i>в том числе, объединенные в ПОС</i>	45 964 120	30 587 339
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>63 725 265</b>	<b>52 501 975</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 706 162)	(4 256 493)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>59 019 103</b>	<b>48 245 482</b>

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

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>6 341 401</b>	<b>2 250 274</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>9 071 287</b>	<b>15 648 228</b>
- Финансирование текущей деятельности	8 900 760	15 344 898
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	170 527	303 330
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>48 312 577</b>	<b>34 603 473</b>
- Потребительские кредиты	38 966 371	23 927 948
- Автокредиты	9 051 716	10 025 856
- Ипотечные кредиты	202 900	525 016
- Жилищные	91 590	124 653
- Прочие ссуды	-	-
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>63 725 265</b>	<b>52 501 975</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 706 162)	(4 256 493)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>59 019 103</b>	<b>48 245 482</b>

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

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>6 341 401</b>	<b>2 250 274</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями</b>	<b>9 071 287</b>	<b>15 648 228</b>
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 982 636	6 515 580
Оптовая и розничная торговля	2 004 600	3 746 190
Прочие виды деятельности	1 046 659	2 143 060
Строительство	905 871	1 148 197
Обрабатывающие производства	731 142	1 027 706



Транспорт и связь	280 258	819 579
Сельское хозяйство	92 173	213 279
На завершение расчетов	23 657	28 291
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 125	346
Добыча полезных ископаемых	1 166	6 000
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>48 312 577</b>	<b>34 603 473</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>63 725 265</b>	<b>52 501 975</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 706 162)	(4 256 493)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>59 019 103</b>	<b>48 245 482</b>

Структура ссуд по географическим регионам представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Центральный регион Российской Федерации	31 354 174	27 186 186
Северо-Западный регион Российской Федерации	7 280 597	5 709 198
Уральский регион Российской Федерации	5 757 709	4 286 501
Поволжский регион Российской Федерации	5 664 638	4 114 163
Северо-Кавказский регион Российской Федерации	4 408 651	3 364 708
Западно-Сибирский регион Российской Федерации	3 560 229	2 704 388
Волго-Вятский регион Российской Федерации	2 550 841	2 603 053
Центрально-Черноземный регион Российской Федерации	1 851 778	1 473 133
Калининградский регион Российской Федерации	1 196 297	987 289
Северный регион Российской Федерации	64 145	48 719
Восточно-Сибирский регион Российской Федерации	32 068	21 137
Дальневосточный регион Российской Федерации	4 044	3 323
Страны-нерезиденты	94	177
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>63 725 265</b>	<b>52 501 975</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 706 162)	(4 256 493)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>59 019 103</b>	<b>48 245 482</b>

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>6 341 401</b>	<b>7 853 543</b>	<b>45 639 381</b>	<b>59 834 325</b>
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	181 463	634 881	816 344
- на срок от 31 до 90 дней	-	9 381	330 769	340 150
- на срок от 91 до 180 дней	-	79 228	244 987	324 215
- на срок от 181 до 360 дней	-	947 066	1 294 724	2 241 790
- на срок более 360 дней	-	606	167 835	168 441
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>1 217 744</b>	<b>2 673 196</b>	<b>3 890 940</b>

Резерв на возможные потери по ссудам	-	(1 784 950)	(2 921 212)	(4 706 162)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>6 341 401</b>	<b>7 286 337</b>	<b>45 391 365</b>	<b>59 019 103</b>

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 6,11% от общей величины ссудной задолженности и 4,72% от общей величины активов Банка.

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
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>2 250 274</b>	<b>13 034 896</b>	<b>32 107 084</b>	<b>47 392 254</b>
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
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>2 613 332</b>	<b>2 496 389</b>	<b>5 109 721</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(2 128 626)	(2 127 867)	(4 256 493)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>2 250 274</b>	<b>13 519 602</b>	<b>32 475 606</b>	<b>48 245 482</b>

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.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года не было ссуд, отнесённых к 1 категории качества, по которым имелась просроченная задолженность.

В следующей таблице представлен анализ чистой ссудной задолженности (в разрезе ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просрочен ные	Итого
<b>ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ</b>						
Межбанковские кредиты и депозиты	67 845	-	-	-	-	<b>67 845</b>
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	6 273 556	-	-	-	-	<b>6 273 556</b>
Предоставленные кредиты (займы)	32 976	1 374 927	3 664 095	46 975 716	377 631	<b>52 425 345</b>
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	243 852	-	<b>243 852</b>
Прочие требования, признаваемые ссудами	22	5 699	2 522	-	262	<b>8 505</b>
<b>Итого</b>	<b>6 374 399</b>	<b>1 380 626</b>	<b>3 666 617</b>	<b>47 219 568</b>	<b>377 893</b>	<b>59 019 103</b>

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

***а. Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд***

**Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями**

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесённым ко II-IV категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчётного резерва на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества;
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.
- распределение обеспечения при расчете фактически сформированного резерва по каждому договору осуществляется путем корректировки, в первую очередь, резерва на возможные потери по ссудной задолженности, затем на начисленные проценты (в случае их наличия), а затем на резерв на возможные потери (невыбранные лимиты). При недостаточности справедливой стоимости обеспечения для покрытия ссудной задолженности и/или элементов расчетной базы резерва в полном объеме, формирование резервов осуществляется, исходя из требований Положений Банка России 590-П и 611-П в размере расчетного резерва.

***Ссуды физическим лицам***

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заёмщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включённых в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Существенных изменений методики формирования резервов на возможные потери по ссудам в отчетном периоде не происходило.

***б. Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд***

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, отнесённым ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв на возможные потери с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

По ссудам, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчёта резерва.

Специалисты залогового управления на постоянной основе осуществляют проверку оформленного в залог имущества путем фактического его наличия в месте хранения/нахождения. При этом, по объектам недвижимости ежеквартально осуществляется дистанционная проверка залога (выписки из ЕГРН). Выездная проверка осуществляется 1 раз в 12 месяцев. Проверка движимое имущества осуществляется 1 раз в 3 или 6 месяцев.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Оценку справедливой стоимости залога Банк осуществляет собственными силами на ежеквартальной основе.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

***Ссуды юридическим лицам (включая требования по начисленным процентам и условные обязательства кредитного характера)***

Банк, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесённым к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

В качестве основного обеспечения Банком рассматриваются объекты недвижимости. Оценка осуществляется преимущественно двумя подходами: сравнительным и доходным.

Переоценка предмета залога осуществляется на ежеквартальной основе

Ставки дисконтирования которые применяются для определения максимальной суммы кредита следующие:

По недвижимости: от 25% ( типовые квартиры) до 50% (сложная производственная недвижимость);

По земельным участкам свободных от строений – от 50% до 60%;

По движимому имуществу (автотранспорт, оборудование) от 30% до 60%

***Ссуды физическим лицам (включая требования по начисленным процентам и условные обязательства кредитного характера)***

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

По ссудам физических лиц, оцениваемым на индивидуальной основе, оценка порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. В настоящее время

Банк не выдает ипотечные кредиты. Ранее – использовались стандарты АИЖК.

По отдельным ипотечным ссудам Банк пересматривает стоимость обеспечения на дату выдачи ссуды до его текущей стоимости с учётом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату в случае возникновения признаков обесценения ссуды. Для оставшейся части ипотечных ссуд стоимость обеспечения определяется на дату выдачи ссуды и не корректируется с учётом последующих изменений по состоянию на отчётную дату.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой ссуды на покупку автомобиля и стоимостью залога зависит от вида продукта.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды в зависимости от продукта могут не иметь обеспечения.

#### **Изъятое обеспечение**

В течение 2018 года и 2017 года Банк приобрёл ряд активов путём получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере XXX тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года размер изъятых обеспечений составляет:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Недвижимость	499 807	357 052
Прочие активы	1 543	4 117
<b>Всего изъятых обеспечений</b>	<b>501 350</b>	<b>361 169</b>

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

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

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги	933 959	-
Долевые ценные бумаги	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Финансовые вложения в дочерние организации	1 433 279	1 499 543
<b>Итого</b>	<b>2 367 238</b>	<b>1 499 543</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

1 января 2019

тыс. руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
-----------	----------	-----------------	------------------

1 января 2019

тыс. руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>933 959</b>		
Облигации иностранных компаний	933 959	09.2022 - 01.2024	2.95 - 8.13
<b>Итого</b>	<b>933 959</b>		

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО, на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 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 2019 года	1 января 2018 года
<b>Облигации финансовых организаций</b>	<b>933 959</b>	<b>-</b>
- Прочие	933 959	-
- Кредитные организации	-	-
<b>Итого</b>	<b>933 959</b>	<b>-</b>

Информация о просроченных требованиях по ценным бумагам по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

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

  

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обл. Амурметалл ОАО, выпуск 01	9 251	9 251
<b>Итого ценных бумаг</b>	<b>9 251</b>	<b>9 251</b>
Резерв на возможные потери	(9 251)	(9 251)
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 4.5. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Метод учета дочерних компаний с долей участия 100% - включение в полном объеме, зависимых компаний - пропорционально доле инвестиций.

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			1 января 2019 года	1 января 2018 года	1 января 2019 года	1 января 2018 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	254 903	322 663

ООО "КОНЦЕПТ ЛИЗИНГ"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100	100	29 300	29 760
АО ИК «Локо-Инвест»	Россия	Брокерская деятельность	49	49	17 076	17 110
ООО «ЛАКАЙЛЬ АКТИВ»	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100	-	1 000	-
ООО "Альмагест"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100		990	-
<b>Итого финансовых вложений в дочерние организации</b>					<b>1 433 279</b>	<b>1 499 543</b>

Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества отражаются в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по стоимости фактических затрат с созданием резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

#### 4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В первой половине 2018 года Банк пересмотрел стратегию работы на российском рынке еврооблигаций и расформировал портфель до погашения, что было обусловлено изменившейся ситуацией на международных рынках.

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, %
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>3 165 728</b>		
Облигации иностранных компаний	3 165 728	01.2018 – 09.2022	3.91 – 9.13
<b>Итого</b>	<b>3 165 728</b>		

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»:

<b>Корпоративные облигации</b>	<b>207 489</b>		
Облигации иностранных компаний	207 489	01.2018 – 09.2022	3.91 – 9.13
<b>Итого</b>	<b>207 489</b>		

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

1 января 2019 года  
тыс. руб.

1 января 2018 года  
тыс. руб.



	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения:</b>		
<i>Облигации финансовых организаций</i>	-	3 373 217
- Прочие	-	3 373 217
- Кредитные организации	-	-
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	-	3 373 217
Резерв на возможные потери	-	-
	-	3 373 217

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. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

Банк осуществляет операции предоставления в заём и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Банк продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить её (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заём ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Банк предоставляет в заём ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заём или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО»». Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признаётся в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав средств кредитных организаций.

Так как Банк продаёт договорные права на получение денежных потоков от ценных бумаг, у Банка нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения. Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заём ценных бумаг.

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	361 320	14 786	36 102	302	412 510
Поступления	27 353	-	3 252	79 082	109 687
Выбытия	(9 660)	-	-	(79 186)	(88 846)
Переоценка	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>379 013</b>	<b>14 786</b>	<b>39 354</b>	<b>198</b>	<b>433 351</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	202 644	14 786	6 792	-	224 222
Начисленная амортизация за год	61 552	-	6 846	-	68 398
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Выбытия	(8 253)	-	-	-	(8 253)
Переоценка	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>255 943</b>	<b>14 786</b>	<b>13 638</b>	<b>-</b>	<b>284 367</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>По состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>123 070</b>	<b>-</b>	<b>25 716</b>	<b>198</b>	<b>148 984</b>

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
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>					
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	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>361 320</b>	<b>14 786</b>	<b>36 102</b>	<b>302</b>	<b>412 510</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>					
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	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>202 644</b>	<b>14 786</b>	<b>6 792</b>	<b>0</b>	<b>224 222</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>По состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>158 676</b>	<b>0</b>	<b>29 310</b>	<b>302</b>	<b>188 288</b>

**4.9. Прочие активы**

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Требования по получению процентов	652 186	764 987
Прочая дебиторская задолженность	241 329	226 681
Резерв под обесценение	(273 326)	(339 474)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>620 189</b>	<b>652 194</b>
Материалы и расчеты с поставщиками	368 177	286 554
Прочие	74 143	101 225
Резерв под обесценение	(33 186)	(35 393)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>409 134</b>	<b>352 386</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 029 323</b>	<b>1 004 580</b>

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Итого
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>429 735</b>	<b>241 329</b>	<b>442 320</b>	<b>1 113 384</b>
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	12 936	-	-	12 936
- на срок от 31 до 90 дней	12 036	-	-	12 036
- на срок от 91 до 180 дней	12 525	-	-	12 525
- на срок от 181 до 360 дней	174 084	-	-	174 084
- на срок более 360 дней	10 870	-	-	10 870
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>222 451</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>222 451</b>
Резерв на возможные потери	(269 432)	(3 894)	(33 186)	(306 512)
<b>Итого чистой задолженности</b>	<b>382 754</b>	<b>237 435</b>	<b>409 134</b>	<b>1 029 323</b>

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 16,65% от общей величины прочих активов и 0,27% 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 задолженность	Прочие активы	Итого
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>475 282</b>	<b>226 681</b>	<b>387 779</b>	<b>1 089 742</b>
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
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>289 705</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>289 705</b>
Резерв на возможные потери	(310 701)	(28 773)	(35 393)	(374 867)
<b>Итого чистой задолженности</b>	<b>454 286</b>	<b>197 908</b>	<b>352 386</b>	<b>1 004 580</b>

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.

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 2019 года	1 января 2018 года
Обеспечительные и залоговые взносы	32 351	16 184
Резерв под обесценение	(4 307)	-
<b>Итого</b>	<b>28 044</b>	<b>16 184</b>

#### 4.10. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Счета типа “Лоро”	34	788
Незавершенные переводы	16	16
Межбанковские кредиты и депозиты	-	7 284 891
<b>Итого</b>	<b>50</b>	<b>7 285 695</b>

#### 4.11. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>12 269 771</b>	<b>13 203 873</b>
- Юридические лица	6 213 867	7 666 595
- Физические лица	6 055 904	5 537 278
<b>Срочные депозиты</b>	<b>53 026 118</b>	<b>47 177 228</b>
- Физические лица	46 889 671	41 505 491
- Юридические лица	6 136 447	5 671 737
<b>Обязательства по аккредитивам</b>	<b>49 300</b>	<b>25 664</b>
<b>Средства клиентов по брокерским операциям</b>	<b>5 557</b>	<b>1 636</b>
<b>Переводы денежных средств</b>	<b>256</b>	<b>734</b>
	<b>65 351 002</b>	<b>60 409 135</b>

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

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг по сделкам РЕПО	-	130 553
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>130 553</b>

**4.13. Выпущенные долговые обязательства**

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
<b>Облигации</b>	-	<b>72 808</b>
<b>Выпущенные векселя, в т.ч.:</b>	<b>177 379</b>	<b>375 622</b>
- Процентные векселя	177 379	375 622
- Дисконтные векселя	-	-
<b>Итого</b>	<b>177 379</b>	<b>448 430</b>

1 января 2019

тыс. руб.	Вложения	Сроки погашения	Процентная ставка, %
Облигации	-		
Выпущенные векселя, в т.ч.:	177 379		
-Процентные векселя	177 379	02.2019 – 06.2023	0.50 – 9.00
-Дисконтные векселя	-		
<b>Итого</b>	<b>177 379</b>		

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	-		
<b>Итого</b>	<b>448 430</b>		

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 2019 года	1 января 2018 года
4B020702707B	БО-07	9,75	05.10.2015	22.09.2025	-	10 156
4B020502707B	БО-05	9,00	23.07.2013	11.07.2023	-	16 949
4B020602707B	БО-06	7,00	09.04.2015	27.03.2025	-	45 703
<b>Итого</b>					<b>-</b>	<b>72 808</b>

**4.14. Прочие обязательства**

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обязательства по уплате процентов	212 631	270 516
Прочая кредиторская задолженность	132 647	68 129
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>345 278</b>	<b>338 645</b>
Прочая кредиторская задолженность	449 783	350 673
Кредиторская задолженность по прочим налогам	182 034	96 070
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	17 442	23 897
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>649 259</b>	<b>470 640</b>
<b>Итого</b>	<b>994 537</b>	<b>809 285</b>

**4.15. Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы****а. Резервы-оценочные обязательства**

Информация о видах резервов-оценочных обязательств по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
По выплате вознаграждений	-	-
По судебным искам	17 442	23 897
По налоговым претензиям	-	-
	<b>17 442</b>	<b>23 897</b>

Информация об изменении отдельных резервов-оценочных обязательств по судебным искам представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Величина резерва-оценочного обязательства по состоянию на начало года	23 897	15 589
Создание резерва-оценочного обязательства	17 775	50 201
Восстановление резерва-оценочного обязательства	(356)	(3)
Списание резерва-оценочного обязательства	(23 874)	(41 890)
<b>Величина резерва-оценочного обязательства по состоянию на конец года</b>	<b>17 442</b>	<b>23 897</b>

**(i) Условные налоговые обязательства.**

Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

**(ii) Незавершённые судебные разбирательства**

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

**(iii) Условные налоговые обязательства**

Банк не раскрывает информацию условным налоговым обязательствам, в виду их отсутствия.

**b. Условные активы**

В виду отсутствия у Банка условных активов раскрытие не производится.

**4.16. Уставный капитал Банка**

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 2 790 310 обыкновенных акций (1 января 2019 года: 2 790 310) и 0 привилегированных акций (1 января 2019 года: 0). Номинальная стоимость каждой акции – 1000 рублей. В течение 2018 года не было выпущено обыкновенных и привилегированных акций .

В декабре 2018 года уставный капитал уменьшен с 3 100 000 обыкновенных акций до 2 790 310 обыкновенных акций в связи с погашением казначейских акций, находившихся на балансе Банка.

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.



## 5. Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)

### 5.1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток)

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Чистые доходы по долговым ценным бумагам	(823 180)	686 993
Чистые доходы по долевым ценным бумагам	0	(4)
Чистые доходы по ПФИ - активы	(4 022)	1 124
	<b>(827 202)</b>	<b>688 113</b>

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2018 году и 2017 году относятся к финансовым активам, предназначенным для торговли.

### 5.2. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Чистые доходы по долговым ценным бумагам	129 914	19 533
Чистые доходы по долевым ценным бумагам	0	0
	<b>129 914</b>	<b>19 533</b>

### 5.3. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 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 оценочным обязательствам	По условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 256 327	9 251	3 080	378	374 856	23 897	131 275	4 799 064
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 298 461	-	(910)	68 264	29 298	17 419	283 381	1 695 913
Списания	(848 888)	-	-	-	(101 912)	(23 874)	-	(974 674)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	<b>4 705 900</b>	<b>9 251</b>	<b>2 170</b>	<b>68 642</b>	<b>302 242</b>	<b>17 442</b>	<b>414 656</b>	<b>5 520 303</b>

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 активы	По оценочным обязательствам	По условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон	Итого
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>3 658 200</b>	<b>9 251</b>	<b>9 469</b>	<b>1 003</b>	<b>309 693</b>	<b>15 589</b>	<b>178 589</b>	<b>4 181 794</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 016 175	-	(6 389)	(625)	128 237	50 198	(47 314)	1 140 282
Списания	(418 048)	-	-	-	(63 074)	(41 890)	-	(523 012)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>4 256 327</b>	<b>9 251</b>	<b>3 080</b>	<b>378</b>	<b>374 856</b>	<b>23 897</b>	<b>131 275</b>	<b>4 799 064</b>

**5.4. 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**

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	216 487	177 830
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	45 428	28 672
	<b>261 915</b>	<b>206 502</b>

**5.5. Комиссионные доходы**

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 274 763	1 228 954
Расчетное и кассовое обслуживание		
Расчетное и кассовое обслуживание	953 266	482 146
Операции по выдаче банковских гарантий и поручительств	474 229	403 130
Открытие и ведение банковских счетов	99 886	112 881
Операции с валютными ценностями	29 854	34 172
Другие операции	21 388	26 344
Осуществление переводов денежных средств	4 173	9 288
	<b>3 857 559</b>	<b>2 296 915</b>

**5.6. Комиссионные расходы**

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Другие комиссионные расходы	191 249	163 160
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	59 628	53 446
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	48 766	51 671
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	11 992	6 808
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	9 240	6 015
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	8 663	15 836
	<b>329 538</b>	<b>296 936</b>

**5.7. Операционные расходы**

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
<b>Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:</b>	<b>5 256 491</b>	<b>4 115 168</b>
Вознаграждения работникам	2 710 694	2 450 320
Реклама	1 087 780	615 034
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	387 604	368 009
Страхование	305 327	222 074
Другие организационные и управленческие расходы	238 002	161 082
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	180 168	20 645
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	110 416	64 516
Расходы от списания стоимости запасов	68 694	69 110

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Амортизация	68 227	36 789
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	51 084	54 090
Охрана	28 336	39 008
Аудит	13 017	8 874
Служебные командировки	4 059	3 913
Представительские расходы	3 083	1 704
<b>Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами</b>	<b>477 690</b>	<b>439 942</b>
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>220 564</b>	<b>130 609</b>
<b>Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи</b>	<b>51 892</b>	<b>60 808</b>
<b>Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора</b>	<b>3</b>	<b>0</b>
	<b>6 006 640</b>	<b>4 746 527</b>

### 5.8. Вознаграждение работникам

#### а. Структура расходов на вознаграждение сотрудникам

Общий размер вознаграждений, включённых в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом.

	2018 год тыс. руб.	2017 года тыс. руб.
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	<b>2 612 116</b>	<b>2 420 384</b>
Заработная плата сотрудникам	2 104 415	1 955 141
Налоги и отчисления по заработной плате	507 701	465 243
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	0	0
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	<b>60 289</b>	<b>42 064</b>
Пенсионные планы	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	60 289	42 064
	<b>2 672 405</b>	<b>2 462 448</b>

#### б. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Целевые программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми или не фиксируемыми платежами в Банке отсутствуют.

Прочими долгосрочными вознаграждениями в Банке являются отсроченные части премий членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в соответствии с Инструкцией Банка России 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и внутренними нормативными документами по системе мотивации КБ «Локо-Банк» (АО).

Для работников, принимающих 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 течение 2018 года Комитетом по вознаграждениям были подведены итоги деятельности тех сотрудников, принимающих риски, финансовый результат по направлениям деятельности которых, за периоды работы в 2017 и 2018 годы 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 в 2018 году не производилось.

Премии являются негарантированными выплатами и выплачиваются за достижение результатов и выполнение показателей эффективности труда работников. Премированию подлежат только работники, состоящие с Банком в трудовых отношениях на основе заключенных трудовых договоров на момент принятия решения о выплате основной или отложенной части премии.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости в порядке установленном Учетной политикой КБ «ЛОКО-Банк» (АО), в частности в соответствии с Положением о порядке ведения бухгалтерского учета вознаграждений работников.

**с. Информация о выплатах на основе долевого инструмента**

Информация Банком не раскрывается в виду отсутствия выплат на основе долевого инструмента.

**5.9. Возмещение (расход) по налогам****а. Компоненты расхода (дохода) по налогу**

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
<b>Налог на прибыль</b>	<b>171 282</b>	<b>508 160</b>
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>282 438</b>	<b>210 502</b>
НДС	278 699	205 518
Налог на имущество	313	524
Транспортный налог	49	73
Прочие налоги	3 377	4 387
Отложенный налог	(7 527)	(35 882)
	<b>446 193</b>	<b>682 780</b>

В 2018 году общая ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%).

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	0	436 138
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	171 282	72 022
Текущий налог на прибыль, по ставке 9%	0	0
	<b>171 282</b>	<b>508 160</b>

Информация по расходу (доходу) по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	171 282	508 160
Изменение отложенного налога	(7 527)	(35 882)
<b>Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль</b>	<b>163 755</b>	<b>472 278</b>

Расчет эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

тыс. руб.	2018 год	%	2017 год	%
Прибыль до налогообложения	<b>1 720 527</b>		<b>2 604 082</b>	
Эффект от прочих налогов, принимаемых для уменьшения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	<b>282 438</b>		<b>210 502</b>	
Отложенный налог	(7 527)		(35 882)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	171 282	15	508 160	20

тыс. руб.	2018 год	%	2017 год	%
Доход, облагаемый по ставке 20%	0	20	438 138	20
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	171 282	15	72 022	15
<b>Эффективная ставка</b>		<b>11,85</b>		<b>20,92</b>
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>1 274 334</b>		<b>1 921 302</b>	

#### **б. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых (активов/обязательств) по состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 годов.

Вычитаемые временные разницы приводят к отражению отложенного налогового актива при наличии вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года может быть представлено следующим образом:

2018 года тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и собственных средств	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(62 751)	89 570	-	26 819
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии до погашения	(77 262)	40 163	-	(37 099)
Прочие долговые обязательства нерезидентов	(893)	2 663	-	1 770
Неполученные проценты	30 449	(39 235)	-	(8 786)
Прочие активы	6	(2 839)	-	(2 833)
Прочие обязательства	(436)	531	-	95
Резервы на возможные потери	149 962	57 511	-	207 473
Резервы под обесценение ценных бумаг	(510)	(31 921)	-	(32 431)
Резервы по сомнительным долгам	(46 092)	29 488	-	(16 604)
	<b>(7 527)</b>	<b>145 931</b>	<b>-</b>	<b>138 404</b>



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

2017 год 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	(2 397)	1 887	-	(510)
Резервы по сомнительным долгам	(116 903)	70 811	-	(46 092)
	<b>(43 409)</b>	<b>35 882</b>	<b>-</b>	<b>(7 527)</b>

#### **6. Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале (публикуемая форма)**

19.12.2018 г. в реестре акционеров КБ «ЛОКО-Банк» (АО) проведено погашение части обыкновенных именных акций Банка в количестве 309 690 штук общей номинальной стоимостью 309 690 000 рублей на основании решения общего собрания акционеров Банка от 17.09.2018г. об уменьшении уставного капитала путем погашения собственных акций, приобретенных Банком (протокол внеочередного общего собрания акционеров КБ «ЛОКО-Банк» (АО) от 17.09.2018г. №02).

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:</b>	<b>15 461 521</b>	<b>14 188 057</b>
<i>Основной капитал</i>	<b>14 252 794</b>	<b>12 283 176</b>
<i>Источники основного капитала</i>	<b>14 278 509</b>	<b>13 762 446</b>
<i>Источники базового капитала:</i>	<b>14 278 509</b>	<b>13 762 446</b>
Уставный капитал	2 790 310	3 100 000

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	155 000	155 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	11 333 199	10 507 446
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</b>	<b>(25 715)</b>	<b>(1 479 270)</b>
Нематериальные активы	25 715	29 310
Вложения в собственные акции	-	1 411 404
Вложения в акции дочерних организаций	-	38 556
<b>Источники дополнительного капитала</b>	<b>1 208 727</b>	<b>1 904 881</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 208 721	1 904 875
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	6	6
	<b>15 461 521</b>	<b>14 188 057</b>

## 7. Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма)

По состоянию на 1 января 2019 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 2019 года объем неиспользованных кредитных средств Банка по лимитам кредитных линий, открытых в Банках ( в том числе в ЦБ РФ), составил 2 009 947 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 4 660 764 тыс. руб.) Ограничения по их использованию отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

Информация о денежных потоках, представлена далее:

Тыс.руб	За 2018	За 2017
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(3 034 777)	(1 769 589)
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	2 473 234	1 241 044
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	482 779	77 609
<b>Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(78 764)</b>	<b>(450 936)</b>

Отток денежных средств по операционной деятельности произошел в основном из-за роста кредитного портфеля Банка.

Приток произошел в основном из-за того, что в первой половине 2018 года Банк пересмотрел стратегию работы на российском рынке еврооблигаций и расформировал портфель до погашения, что было обусловлено изменившейся ситуацией на международных рынках.

## 8. Прибыль на акцию

Информация не раскрывается, в связи с тем, что акции Банка не обращаются на рынке.

## 9. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

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), например, с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов или рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных;
- 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 ценные бумаги по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- 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 4 квартала 2018 года Модели оценки справедливой стоимости не менялись.

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 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
<b>Финансовые активы</b>	<b>11 683 027</b>	<b>529 740</b>	<b>-</b>	<b>12 212 767</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	10 749 068	529 740	-	11 278 808
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	933 959	-	-	933 959
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
	<b>11 683 027</b>	<b>529 740</b>	<b>-</b>	<b>12 212 767</b>

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
<b>Финансовые активы</b>	<b>20 691 704</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 691 704</b>
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	-	-	-	-
	<b>20 691 704</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 691 704</b>

## ***10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля***

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независим от руководства Банка и подотчётен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчёт с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров, руководства Банка и заинтересованных подразделений.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров и его комитеты;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Департамент контроля рисков;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Управление кадрового администрирования;
- Департамент внутреннего контроля;
- Департамент внутреннего аудита;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
  - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
  - руководителей бизнес-процессов;
  - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
  - контролёра профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственный за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
  - специалиста по правовым вопросам – сотрудника, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;
  - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Основные функции Департамента внутреннего аудита Банк включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- 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;

- проверка надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «К квалификационным требованиям к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (до вступления в силу Указания ЦБ РФ № 4662-У – Указание ЦБ РФ 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации») устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента по Рискам и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к службе внутреннего аудита, службе внутреннего контроля и система управления рисками, и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

## ***11. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами***

### ***11.1. 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 – важнейшая 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](http://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;
- материалы запросов государственных органов и ответов на них;
- любые сведения о клиентах Банка;
- содержание конфиденциальной информации, относящейся к коммерческой тайне Банка.

## 11.2. 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 № 611-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 2019 года	1 января 2018 года
Розничное банковское обслуживание	47 456 994	31 956 757
Корпоративное банковское обслуживание	6 695 795	12 516 789
Кредитование малого и среднего бизнеса	2 308 623	3 444 799
Кредитование VIP физических лиц	922 452	2 333 356
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 341 401	2 250 274
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>63 725 265</b>	<b>52 501 975</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 706 162)	(4 256 493)

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>59 019 103</b>	<b>48 245 482</b>

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

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам:</b>	<b>15 412 688</b>	<b>17 898 502</b>
Операции с недвижимым имуществом	3 982 636	6 515 580
Оптовая и розничная торговля	2 004 600	3 746 190
Строительство	905 871	1 148 197
Финансовый сектор	6 365 058	2 278 565
Прочие виды деятельности	1 046 659	2 143 060
Производство	734 267	1 028 052
Транспорт и связь	280 258	819 579
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	92 173	213 279
Добыча полезных ископаемых	1 166	6 000
<b>Ссуды клиентам - физическим лицам</b>	<b>48 312 577</b>	<b>34 603 473</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>63 725 265</b>	<b>52 501 975</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 706 162)	(4 256 493)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>59 019 103</b>	<b>48 245 482</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	Министерство Финансов РФ, субъекты РФ	Корпора- тивные клиенты	Банки-кор- респонденты	Индивиду- альные предпри- ниматели	Физические лица	Итого
Средства в кредитных организациях	-	-	2 327 471	-	-	2 327 471
Чистая ссудная задолженность	-	6 698 616	6 341 401	587 721	45 391 365	59 019 103
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 433 279	-	-	-	1 433 279
Прочие финансовые активы	-	376 607	290 765	14 372	347 579	1 029 323
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>8 508 502</b>	<b>8 959 637</b>	<b>602 093</b>	<b>45 738 944</b>	<b>63 809 176</b>

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

тыс.руб.	Корпора- тивные клиенты	Банки-кор- респондент ы	Индивиду- альные предпри- ниматели	Физически е 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
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
<b>Итого</b>	<b>17 613 816</b>	<b>5 543 599</b>	<b>1 176 641</b>	<b>32 782 992</b>	<b>57 117 048</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	1 528 002	-	1 336 151	-	2 864 153

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 813 882	-	-	-	2 813 882
Средства в кредитных организациях	815 253	-	1 507 055	5 163	2 327 471
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 883 976	-	1 365 098	1 029 734	11 278 808
Чистая ссудная задолженность	59 019 010	44	-	49	59 019 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 367 238	-	-	-	2 367 238
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 433 279	-	-	-	1 433 279
Требование по текущему налогу на прибыль	145 937	-	-	-	145 937
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	148 984	-	-	-	148 984
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	501 350	-	-	-	501 350
Прочие активы	1 028 460	9	32	822	1 029 323
<b>Итого</b>	<b>77 252 092</b>	<b>53</b>	<b>4 208 336</b>	<b>1 035 768</b>	<b>82 496 249</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее.

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

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
<b>Итого</b>	<b>76 033 085</b>	<b>95</b>	<b>7 174 926</b>	<b>342 648</b>	<b>83 550 754</b>

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»).

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Прочие	Итого
Денежные средства	2 864 153	-	-	-	-	-	2 864 153
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 813 882	-	-	-	-	-	2 813 882
Средства в кредитных организациях	-	1 941 833	-	336 115	-	49 523	2 327 471
Чистая ссудная задолженность	1 623 530	-	-	42 264 905	7 851 398	7 279 270	59 019 103
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 384 913	48 366	1 433 279
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	145 937	-	-	145 937
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	148 984	-	-	148 984
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	501 350	-	501 350
<b>Итого</b>	<b>7 301 565</b>	<b>1 941 833</b>	<b>-</b>	<b>42 895 941</b>	<b>9 737 661</b>	<b>7 377 159</b>	<b>69 254 159</b>

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
<b>Итого</b>	<b>12 557 798</b>	<b>3 986 663</b>	<b>-</b>	<b>39 132 640</b>	<b>9 665 241</b>	<b>2 644 490</b>	<b>67 986 832</b>



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 2019 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	2 864 153	2 864 153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 327 471	2 327 471	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	63 725 265	7 329 369	49 000 687	2 575 928	1 056 676	3 762 605	(4 158 391)	(4 705 074)	(1 160 793)	(168 003)	(139 561)	(3 237 804)	(4 706 162)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 501 924	1 131 010	48 248	322 663	-	-	(68 242)	(68 242)	(883)	(67 759)	-	-	(68 642)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 335 835	622 820	208 352	182 683	14 557	307 423	-	(306 512)	(6 206)	(9 553)	(8 337)	(282 416)	(306 512)
<b>Итого</b>	<b>71 754 645</b>	<b>14 274 823</b>	<b>49 257 287</b>	<b>3 081 274</b>	<b>1 071 233</b>	<b>4 070 028</b>	<b>(4 226 633)</b>	<b>(5 079 828)</b>	<b>(1 167 882)</b>	<b>(245 315)</b>	<b>(147 898)</b>	<b>(3 520 220)</b>	<b>(5 081 316)</b>

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	Расчетны й резерв	Расчетны й с учётом обеспечен ия	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)
<b>Итого</b>	<b>64 588 134</b>	<b>15 470 082</b>	<b>37 781 972</b>	<b>4 151 316</b>	<b>2 861 058</b>	<b>4 323 706</b>	<b>(6 214 077)</b>	<b>(4 630 019)</b>	<b>(715 738)</b>	<b>(87 066)</b>	<b>(661 590)</b>	<b>(3 167 334)</b>	<b>(4 631 738)</b>

### 11.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск. Банк подвержен всем компонентам рыночного риска, кроме товарного и фондового.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

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.

Также для управления рыночным риском по своим торговым позициям Банк использует сценарный анализ и стресс-тестирование показателей рыночного риска в соответствии с рекомендациями Банка России №193-Т.

Портфель ценных бумаг Банка сформирован ликвидными бумагами качественных 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».

В Банке разработано Положение по управлению рыночными рисками, регулирующее оценку и методы контроля за этим риском.

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
<b>Процентный риск (ПР), в том числе:</b>	<b>1 086 565</b>	<b>1 627 220,8</b>
- Специальный процентный риск	790 488	1 156 566,1
- Общий процентный риск	296 077	470 654,7
<b>Фондовый риск (ФР), в том числе:</b>	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
<b>Валютный риск (ВР)</b>	-	-
<b>Величина рыночного риска для целей расчета норматива Н1</b>	<b>13 582 062,5</b>	<b>20 340 260</b>

### **Процентный риск**

Под процентным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В более широком смысле под процентным риском кредитной организации, как то определено в Указании ЦБ РФ № 3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, ссудами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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.

Риск изменения процентных ставок управляется посредством мониторинга изменения процентных ставок и текущей ликвидностью Банка. Комитет управления активами и пассивами (далее – «КУАП») при содействии Казначейства ежемесячно контролирует процентный риск Банка.

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 1 января 2019 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
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	631 278	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, всего, из них:	8 047 977	3 791 964	5 755 794	8 217 419	25 672 036	25 078 907
кредитных организаций:	6 360 673	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся:						
кредитными организациями, всего:	338 507	1 269 433	2 299 848	1 105 976	1 250 155	106 931
физических лиц, всего:	1 348 797	2 522 531	3 455 946	7 111 443	24 421 881	24 971 976
Вложения в долговые обязательства:	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов:	8 679 255	3 791 964	5 755 794	8 217 419	25 672 036	25 078 907
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	9 267 867	4 365 474	2 901 002	10 476 533	28 064 694	1 022 957
депозиты юридических лиц:	3 118 844	1 006 298	524 371	1 610 183	30 147	32 711
вклады (депозиты) физических лиц:	6 149 023	3 359 176	2 376 631	8 866 350	28 034 547	990 246
Выпущенные долговые обязательства:	-	31 442	28 625	-	126 879	5 126
Итого балансовых пассивов:	9 267 867	4 396 916	2 929 627	10 476 533	28 191 573	1 028 083
Совокупный ГЭП:	(588 612)	(604 952)	2 826 167	(2 259 114)	(2 519 537)	24 050 824
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	(11 281.34)	(10 082.13)	35 327.09	(11 295.57)		
- 200 базисных пунктов	11 281.34	10 082.13	(35 327.09)	11 295.57		

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
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
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
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>						
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
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>						
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
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
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		

**Анализ сроков пересмотра 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 2019 года и на 1 января 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(67 964)	9 642
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	67 964	(9 642)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2018 год		2017 год	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	364 451	38 181	737 425	-
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(364 451 )	(38 181)	(737 425)	-

**Валютный риск**

Под валютным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

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

Банк контролирует уровень валютного риска путём 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 2019 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	1 528 002	702 524	633 627	0	2 864 153
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 813 882	-	-	-	2 813 882
в т.ч. Обязательные резервы	500 011	-	-	-	500 011
Средства в кредитных организациях	454 018	641 726	1 203 596	28 131	2 327 471
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 338 911	0	2 409 939	529 958	11 278 808
Чистая ссудная задолженность	58 039 553	245 987	733 563	-	59 019 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 730 204	637 034	-	-	2 367 238
в т.ч. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 433 279	-	-	-	1 433 279
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	148 984	-	-	-	148 984
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	501 350	-	-	-	501 350
Прочие активы	1 057 868	33	(28 580)	2	1 029 323
<b>Всего активов</b>	<b>74 758 709</b>	<b>2 227 304</b>	<b>4 952 145</b>	<b>558 091</b>	<b>82 496 249</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	16	26	8	-	50
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56 652 582	3 065 417	5 625 190	7 813	65 351 002
Вклады физических лиц	46 192 886	2 413 184	4 339 505	-	52 945 575
Выпущенные долговые обязательства	100 961	-	76 418	-	177 379
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 409	-	-	-	6 409
Прочие обязательства	979 235	2 596	12 706	-	994 537
<b>Всего обязательств</b>	<b>57 739 203</b>	<b>3 068 039</b>	<b>5 714 322</b>	<b>7 813</b>	<b>66 529 377</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>17 019 506</b>	<b>(840 735)</b>	<b>(762 177)</b>	<b>550 278</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>17 019 506</b>	<b>(840 735)</b>	<b>(762 177)</b>	<b>550 278</b>	<b>-</b>

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
<b>АКТИВЫ</b>					
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
<b>Итого активов</b>	<b>74 199 237</b>	<b>2 260 302</b>	<b>7 086 004</b>	<b>5 211</b>	<b>83 550 754</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>59 617 149</b>	<b>2 284 059</b>	<b>7 235 409</b>	<b>4 346</b>	<b>69 140 963</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>14 582 088</b>	<b>(23 757)</b>	<b>(149 405)</b>	<b>865</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>14 582 088</b>	<b>(23 757)</b>	<b>(149 405)</b>	<b>865</b>	<b>-</b>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 612	2 952
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	15	356

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### 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 01.01.2019 г., ввиду отсутствия вложений в долевые ценные бумаги.

### 11.4. 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 № 652-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 2019 года	1 января 2018 года
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>4 506 315</b>	<b>4 211 101</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>3 139 361</b>	<b>2 713 688</b>
Комиссионные доходы	1 923 406	1 760 973
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	352 830	293 554
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 852	578 481
Прочие операционные доходы	248 394	185 107
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	47 809	140 271
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	60 678	60 678
За вычетом:		
Комиссионных расходов	(301 608)	(305 376)
	<b>7 645 676</b>	<b>6 924 789</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>1 146 851</b>	<b>1 038 718</b>

### 11.5. Риск ликвидности

#### а. Управление риском ликвидности

Под риском ликвидности понимается 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.

Фактором возникновения риска ликвидности является возникновение несбалансированности требований и обязательств Банка по срокам высвобождения и изъятия средств, в том числе возникающей по причине действия других факторов риска:

- риск рефинансирования
- кредитный риск Банка
- кредитный риск третьих лиц
- рыночный риск
- риск расширения деятельности Банка

Управление риском ликвидности Банка осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), подразделением казначейства (Казначейство), подразделением планирования деятельности Банка и рисками.

- КУАП устанавливает ограничения по направлениям деятельности Банка, формируя плановую структуру активов и пассивов, и осуществляет общий контроль соблюдения установленных процедур управления риском ликвидности самостоятельными структурными подразделениями Банка на основании регулярной, полной и достоверной отчетности о состоянии ликвидности Банка и проводимых мероприятиях по управлению ликвидностью;

- Казначейство ведет учет, анализ и контроль движения денежных средств по корреспондентским счетам Банка на горизонтах управления мгновенной и краткосрочной ликвидностью Банка; проводит оценку источников поддержания мгновенной и краткосрочной ликвидности Банка; Формирует поручения на размещение свободных денежных средств или использование механизмов поддержания мгновенной и краткосрочной ликвидности Банка для исполнения уполномоченными трейдерами подразделения финансовых рынков;
- Подразделение планирования деятельности Банка осуществляет функции по планированию структуры активов и пассивов, финансовых показателей деятельности Банка для последующего рассмотрения КУАП с учетом результатов оценки и контроля состояния перспективной ликвидности, а также предложений по формированию оптимального профиля ликвидной позиции Казначейством;
- Подразделение рисков осуществляет анализ моделей и показателей, используемых при контроле и прогнозе ликвидности, с учетом изменения внешних факторов риска экономических, политических и прочих, которые могут оказать существенное влияние на управляемость Банка.

Казначейство осуществляет функции по контролю показателей перспективной ликвидности Банка, а именно:

- производит оценку и контроль состояния ликвидной позиции Банка на всех горизонтах управления ликвидностью;
- проводит тестирование ликвидной позиции Банка по различным стрессовым сценариям расчета;
- осуществляет мониторинг и прогноз значений показателей ликвидности Банка;
- формирует сводную отчетность о состоянии риска ликвидности Банка и предложения по регулированию структуры активов и пассивов для рассмотрения КУАП;
- осуществляет координацию деятельности подразделений по идентификации кризиса ликвидности и последующий контроль исполнения структурными подразделениями решений коллегиальных органов управления по сохранению платежеспособности Банка в условиях кризиса.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству два раза в месяц. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством. Результаты отчётности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Совета Директоров Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

#### ***в. Количественная оценка риска ликвидности***

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

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 2019 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	2 864 153	-	-	-	-	-	2 864 153
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 313 871	-	-	-	500 011	-	2 813 882
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	-	-	500 011	-	500 011
Средства в кредитных организациях	2 327 471	-	-	-	-	-	2 327 471
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 278 808						11 278 808
Чистая ссудная задолженность	6 374 662	1 380 626	3 666 617	47 219 305	-	377 893	59 019 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 367 238	-	2 367 238
в т.ч. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 433 279	-	1 433 279
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	145 937	-	-	-	-	-	145 937
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	148 984	-	148 984
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	501 350	-	501 350
Прочие активы	-	-	-	-	1 029 323	-	1 029 323
<b>Итого</b>	<b>25 304 902</b>	<b>1 380 626</b>	<b>3 666 617</b>	<b>47 219 305</b>	<b>4 546 906</b>	<b>377 893</b>	<b>82 496 249</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	(50)	-	-	-	-	-	(50)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(20 582 525)	(4 015 000)	(11 959 177)	(28 794 300)	-	-	(65 351 002)
в т.ч. Вклады физических лиц	(11 355 860)	(2 704 974)	(10 145 686)	(28 739 055)	-	-	(52 945 575)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	(29 461)	-	(28 483)	(119 435)	-	-	(177 379)
Обязательство по текущему налогу на прибыль	(6 409)	-	-	-	-	-	(6 409)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	(756 336)	(130 770)	(13 192)	(72 691)	(21 548)	-	(994 537)
<b>Итого</b>	<b>(21 374 781)</b>	<b>(4 145 770)</b>	<b>(12 000 852)</b>	<b>(28 986 426)</b>	<b>(21 548)</b>	<b>-</b>	<b>(66 529 377)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 930 121</b>	<b>(2 765 144)</b>	<b>(8 334 235)</b>	<b>18 232 879</b>	<b>4 525 358</b>	<b>377 893</b>	<b>15 966 872</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>							
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>3 930 121</b>	<b>(2 765 144)</b>	<b>(8 334 235)</b>	<b>18 232 879</b>	<b>4 525 358</b>	<b>377 893</b>	<b>15 966 872</b>



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
<b>АКТИВЫ</b>							
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
<b>Итого</b>	<b>31 326 882</b>	<b>1 117 271</b>	<b>6 567 123</b>	<b>40 361 239</b>	<b>3 512 818</b>	<b>665 421</b>	<b>83 550 754</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							

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)
<b>Итого</b>	<b>(27 567 477)</b>	<b>(4 658 935)</b>	<b>(22 434 512)</b>	<b>(14 472 512)</b>	<b>(7 527)</b>	<b>-</b>	<b>(69 140 963)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 759 405</b>	<b>(3 541 664)</b>	<b>(15 867 389)</b>	<b>25 888 727</b>	<b>3 505 291</b>	<b>665 421</b>	<b>14 409 791</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>							
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>3 759 405</b>	<b>(3 541 664)</b>	<b>(15 867 389)</b>	<b>25 888 727</b>	<b>3 505 291</b>	<b>665 421</b>	<b>14 409 791</b>

Ценные бумаги, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств.

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	24 019	843 228
От 1 до 3 месяцев	-	563 663
От 3 до 12 месяцев	-	848 054
От 1 года до 5 лет	5 652 007	11 874 405
Более 5 лет	6 537 469	9 935 571
Без срока погашения	-	-
	<b>12 213 495</b>	<b>24 064 921</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	5 633 687	5 261 598
От 1 до 3 месяцев	7 950 744	9 495 847
От 3 до 12 месяцев	10 218 004	18 983 607
От 1 года до 5 лет	28 720 924	13 026 038
Более 5 лет	-	-
	<b>52 523 359</b>	<b>46 767 090</b>

#### d. Методы управления риском ликвидности и состояние ликвидности на отчетную дату

Для снижения риска ликвидности формируется оптимальный объем ликвидных резервов.

Определение оптимального объема ликвидных резервов происходит путем проведения стресс-тестирования ликвидной позиции Банка, с помощью двух сценариев развития ситуации с риском ликвидности:

- Умеренный сценарий
- Тяжелый сценарий

Каждый сценарий включает в себя следующие параметры:

- отток средств клиентов со счетов «До востребования» за квартал;
- отток депозитов клиентов за квартал;
- отток крупных клиентов в ближайшую отчетную дату со счетов «До востребования»;

- отток крупных клиентов в ближайшую отчетную дату с депозитных счетов;
- пролонгация кредитного портфеля;
- сокращение и продажа ценных бумаг.

В случае чрезвычайной ситуации в банковском секторе проводятся следующие процедуры:

- готовится детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах; определяются виды бизнеса, где возможно заморозить рост активов;
- делается прогноз возможности продажи активов, намечаются сроки продаж и сумма вырученных средств;
- разрабатываются мероприятия по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами; уточняются возможные изменения стоимости услуг банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов);
- руководитель Казначейства ежедневно информирует Заместителя Председателя Правления Банка о сложившейся ситуации.

По результатам стресс-тестирования величина риска ликвидности на 01.01.19 составляет 4,5 млрд. руб.

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

Ниже представлены данные нормативы по анализируемым периодам:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
	%	%
«Норматив мгновенной ликвидности» (Н2)	68,1	69,4
«Норматив текущей ликвидности» (Н3)	117,9	90,6
«Норматив долгосрочной ликвидности» (Н4)	85,6	102,0

### 11.6. 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 2019 года величина условных обязательств некредитного характера, связанных с незавершёнными на отчётную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, составляет 17 442 тыс. руб. (1 января 2018 года 23 897 тыс. руб.).

### ***11.7. 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).

## 12. Информация об управлении капиталом

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 рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 646-П – 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)»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 января 2019 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») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 января 2018 года минимальные значения норматива Н1.1, норматива Н1.2 и норматив Н1.0 составляли 4,5%, 6% и 8,0%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавку. По состоянию на 1 января 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875%, 0%. По состоянию на 1 января 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,250%, 0%. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

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 № 646-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 Банка. 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 размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методики количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному и операционному рискам. В отношении других рисков Банк не использует количественные методы для определения потребности в капитале. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счёт выделения определённой суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется иными методами (например, путём установления лимитов).
- 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 объём 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.

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

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчёт совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением ЦБ РФ № 646-П, включаются и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учёте не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) 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 объём 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 (например, операционного риска);
- 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»).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному 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 отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Банк осуществляет стресс-тестирование путём анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации.

Стресс-тестирование значимых рисков Банка проводится 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.

### ***13. Информация по сегментам деятельности Банка***

Банк не раскрывает информацию по сегментам, так как публично не размещает ценные бумаги.

### ***14. Операции со связанными с Банком сторонами***

Связанными с Банком сторонами являются: дочерние организации, ключевой 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 значительное 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 2019 года и 1 января 2018 года дочерние организации указаны в п. 1.2 настоящей Пояснительной информации.

#### **Операции с ключевым управленческим персоналом**



Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа общества, а также сотрудники, которые занимают значимые позиции в структуре исполнительного руководства Банка и оказывают непосредственное влияние на эффективность его финансово-экономической деятельности.

Общий размер вознаграждений по ключевому персоналу представлен далее:

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Члены Совета Директоров (краткосрочное вознаграждение)	78 463	74 530
Члены Совета Директоров (долгосрочное вознаграждение)	18 002	15 641
Члены Правления (краткосрочное вознаграждение)	127 900	131 693
Члены Правления (долгосрочное вознаграждение)	36 521	22 812
Прочие (краткосрочное вознаграждение)	10 937	14 857
Прочие (долгосрочное вознаграждение)	0	0
<b>Итого</b>	<b>271 823</b>	<b>259 533</b>

Информация по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу по окончании трудовой деятельности и выходным пособиям не раскрывается в виду отсутствия такого рода выплат.

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка	1 января 2018 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	752	11,8%	13 471	9,6%
Резерв на возможные потери по ссудам	(19)		(23)	
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	3	14,4%	129	10,5%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	174 871	3,9%	75 090	5,7%
Прочие обязательства	99	5,6%	145	7,9%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(146)	-	(44)	-
Кредитные линии	4 864	-	4 396	-

Суммы доходов и расходов по операциям с управленческим персоналом за 2018 год и 2017 год, представлены следующим образом:

тыс. рублей	2018 год	2017 год
Процентные доходы	1 782	2 323
Процентные расходы	(6 521)	(11 859)
Комиссионные доходы	9 660	825
Комиссионные расходы	(508)	(433)

**Операции с прочими связанными сторонами**

К прочим связанным сторонам Банк относит:

- дочерние предприятия;
- прочие связанные стороны.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка на 1 января 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Дочерние и зависимые организации		Другие 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	322 166	9%	1 225	17,6%	323 391
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 962)		(20)		(2 982)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 433 679		-		1 433 679
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	16 111		9	20,5%	16 120
Резерв на возможные потери по прочим активам	(6)		-		(6)
Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	82 801		106 629	6,7%	189 430
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-		-
Прочие обязательства	11 225		114	6,5%	11 339
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-		(284)		(284)
Безотзывные обязательства кредитной организации	-		39 467		39 467

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 и зависимые организации		Другие 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

Суммы доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка за 2018 год представлены следующим образом:

тыс. руб.

	Дочерние и зависимые организации	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	10 191	576	10 767
Процентные расходы	(27)	(6 784)	(6 811)
Прочие операционные доходы	4 389	9 180	13 569
Операционные расходы	(140 025)	(1 332)	(141 357)
Изменение резерва	69 706	-	69 706
Дивиденды	81 961	-	81 961

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)

По состоянию на 1 января 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2018 года: требования не являются просроченными).

В 2018 году и 2017 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2017: не списывал).

## 15. Операционная аренда

### а. Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом.

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Сроком менее 1 года	351 694	141 731
Сроком от 1 года до 5 лет	416 280	541 059
Сроком более 5 лет	1 842	41 412
	<b>769 816</b>	<b>724 202</b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В 2018 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили сумму 387 604 тыс. рублей (2017 год: 368 009 тыс. рублей).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 марта 2019 года



Давыдик Виктор Юльянович

Грициенко Яна Ивановна

.....страниц

Директор  
ООО «Инсти и Партнеры»  
Москва»

28.03.2019

