

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого банка «ЛОКО-БАНК»
(Акционерное общество) за 9 месяцев 2019 года**

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	22
1. Общая информация	22
1.1. Полное фирменное наименование Банка, его место нахождения и адрес	22
1.2. Отчётный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	23
1.3. Информация о банковской группе	23
2. Краткая характеристика деятельности Банка	23
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	23
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном году на финансовые результаты деятельности Банка	25
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка	26
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	26
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода	26
3.3. Представление сравнительных данных	26
3.3.1. Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	26
3.4. Изменения в Учётной политике в отчетном периоде, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды	26
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	27
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	27
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	32
4.4. Финансовые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38
4.5. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации	40
4.6. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	41
4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	42
4.8. Прочие активы	44
4.9. Средства кредитных организаций	45
	20

4.10.	Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	45
4.11.	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	45
4.12.	Прочие обязательства.....	46
4.13.	Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	46
(i)	Условные налоговые обязательства.	47
(ii)	Незавершённые судебные разбирательства.....	47
(iii)	Условные налоговые обязательства	47
4.14.	Уставный капитал Банка.....	47
5.	Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)	48
5.1.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
5.2.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.....	48
5.3.	Убытки и суммы восстановления обесценения	48
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.....	50
5.5.	Комиссионные доходы.....	50
5.6.	Комиссионные расходы	51
5.7.	Операционные расходы	51
5.8.	Вознаграждение работникам	52
5.9.	Возмещение (расход) по налогам.....	55
6.	Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале (публикуемая форма)	55
7.	Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма).....	56
8.	Прибыль на акцию.....	57
9.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
10.	Информация об управлении капиталом	59
11.	Информация по сегментам деятельности Банка	62
12.	Операции со связанными с Банком сторонами.....	62

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «ЛОКО-Банк» (акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (включая настоящую пояснительную информацию) раскрывается на официальном сайте Банка www.lockobank.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

Настоящая Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS)34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте Пояснительной информации к годовой отчетности и должна рассматриваться вместе с Пояснительной информацией к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, поскольку настоящая Пояснительная информация содержит обновления ранее представлявшейся Пояснительной информации.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на официальном сайте Банка www.lockobank.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

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.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1057711014195.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена по состоянию на 1 октября 2019 года. Промежуточная 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 октября 2019 года и 1 января 2019 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 октября 2019 года	1 января 2019 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	100
ООО "ЛАКАЙЛЬ АКТИВ"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100	100

Промежуточная 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.

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 №045-03483-100000 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 2019 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 формирует экосистему цифровых продуктов и сервисов, которые предоставляются в режиме «единого окна», на надежной и удобной для клиента технологической платформе. Это позволяет предлагать клиентам комплексные продукты и решения как финансового, так и нефинансового характера, повышать уровень удовлетворенности сервисом и поддерживать его на высоком уровне.

Банк активно развивает систему дистанционного банковского обслуживания, постоянно совершенствует единое мобильное приложение для физических и юридических лиц «Локо Мобайл» и интернет-банк. Банк расширяет географию банковских сервисов и планирует предоставлять услуги не только в регионах присутствия, но и в регионах, где офисы отсутствуют. За I квартал 2019 года 73% заявок клиентов розничного бизнеса и 97% заявок на РКО поданы через дистанционные каналы.

Цифровая трансформация наиболее ярко выражена в направлении малого и среднего бизнеса в Локо-Банке. Сегодня платформа дистанционного банковского обслуживания малого и среднего бизнеса запущена в 36 городах России, в 15 из них — нет отделений Локо-Банка. В 2018 году все сервисы банка были доступны бизнесу дистанционно. Выездной менеджер приезжает к клиенту в удобное для него время 1 раз, для проведения идентификации по закону. Далее — все обслуживание и подключение новых продуктов и сервисов идет через цифровые каналы.

Продуктовая линейка Локо-Бизнес может закрыть все потребности предпринимателя в банковских продуктах с любым видом деятельности. Каждый клиент может воспользоваться цифровыми банковскими продуктами: открыть расчетный счет для бизнеса, подключить интернет-банк, оформить бизнес-карту с постоянным кэшбэком на все покупки, подключить эквайринг с онлайн-кассой и услуги валютного контроля, получить скидки от партнеров банка. Кроме того, недавно были запущены новые цифровые продукты и услуги — онлайн-регистрация бизнеса, онлайн-бухгалтерия, экспресс-кредитование бизнеса. Сервисы для малого и среднего бизнеса Локо-Банка были включены на интерактивную карту цифровых экосистем Москвы. Карта — часть исследования, которое проводит платформа ICT.Moscow при поддержке Правительства Москвы. Многие из этих продуктов уже сегодня активно продвигаются в онлайн-каналах.

Банк стремится укрепить отношения с клиентами за счет омниканального подхода к обслуживанию, сквозной цифровизации процессов, переопределения продуктового предложения в цифровом формате и построения продвинутой аналитики данных. Для Локо-Банка важно, чтобы управление финансами для клиентов стало действительно легким, и новые продукты были востребованы потенциальными потребителями.

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

По состоянию на 1 октября 2019 года активы Банка возросли на 29 303 014 тыс. руб. (43,78%) по сравнению с 1 января 2019 года. Рост произошел главным образом за счет увеличения вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 11 334 244 тыс. руб. (49,88%) по сравнению с данными на 1 января 2019 года.

По состоянию на 1 октября 2019 года обязательства Банка возросли на 11 999 184 тыс. руб. (17,92%). Рост произошло в основном за счет увеличения объема привлеченных средств кредитных организаций.

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 9 месяцев 2019 года возрос незначительно.

Нераспределенная прибыль за 9 месяцев 2019 года составила 2 469 653 тыс. рублей.

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

3.1. Основы составления промежуточной 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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4983-У.

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

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в промежуточной 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. Представление сравнительных данных

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

В отчетном периоде не изменялся порядок представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.4. Изменения в Учётной политике в отчетном периоде, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды

Изменения в Учетной политике за 9 месяцев 2019 года, а также в последующих отчетных периодах 2019 года отражены в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год. Дополнительных изменений, кроме ранее раскрытых, в отчетном периоде не вносилось.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	2 247 736	2 864 153
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 100 472	2 813 882
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 681 874	2 327 471
Иные государства.	961 185	1 512 219
- с кредитным рейтингом от А- до А+	730 924	1 045 903
- с кредитным рейтингом ВВВ	202 565	424 083
- с кредитным рейтингом В	24	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	27 672	42 233
Российская Федерация	720 689	815 252
- с кредитным рейтингом ruAAA	367 688	680 836
- с кредитным рейтингом ruAA	193 438	8 631
- с кредитным рейтингом ruA	22	44
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	38	22
- с кредитным рейтингом ruB	304	29
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	159 199	125 690
	7 030 082	8 005 506

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ: основанный на долгосрочном рейтинге присвоенном иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) или "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings) либо "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service) в отношении иностранных объектов рейтинга.

В отношении российских объектов рейтинга используются кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами.

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 октября 2019 года содержат сумму неснижаемого остатка 154 534 тыс. руб. по одному контрагенту (на 1 января 2019 г.: 80 188 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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	22 613 052	11 278 808
	22 613 052	11 278 808

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	7 673 822	1 980 066
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6 417 984	430 222
Муниципальные облигации	1 255 838	-
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	1 549 844
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	227 128	-
Корпоративные облигации	12 772 037	9 298 742
<i>Облигации российских кредитных организаций</i>	<i>3 990 234</i>	<i>331 935</i>
- с кредитным рейтингом ruAAA	-	280 962
- с кредитным рейтингом ruAA	-	50 973
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 990 234	-
<i>Облигации российских компаний</i>	<i>7 071 373</i>	<i>6 571 975</i>
- с кредитным рейтингом ruAAA	564 688	1 852 396
- с кредитным рейтингом ruAA	2 684 915	4 245
- с кредитным рейтингом ruA	2 483 720	2 295 942
- с кредитным рейтингом ruBBB	-	852 556
- с кредитным рейтингом BBV	-	203
- с кредитным рейтингом BV	1 338 050	-
- с кредитным рейтингом B	-	1 566 633
<i>Облигации иностранных компаний</i>	<i>1 710 430</i>	<i>1 559 339</i>
- с кредитным рейтингом BBB	1 710 430	1 029 599
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	529 740
<i>Облигации иностранных кредитных организаций</i>	<i>-</i>	<i>835 493</i>
- с кредитным рейтингом BBB	-	835 493
	20 672 987	11 278 808

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по сделкам РЕПО, на 1 октября 2019 года составляют 1 940 065 тыс. руб., на 1 января 2019 отсутствуют.

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по сделкам РЕПО:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	1 940 065	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 940 065	-
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	-
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Облигации российских кредитных организаций	-	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-
Облигации российских компаний	-	-
- с кредитным рейтингом ruAA	-	-
	1 940 065	-

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

1 октября 2019

тыс. руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	9 613 887		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	8 358 049	10.2019 – 03.2039	0.00 - 8.15
Муниципальные облигации	1 255 838	12.2022	7.50
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	227 128	02.2026	5.20
Корпоративные облигации	12 772 037		
Облигации российских кредитных организаций	3 990 234	11.2019 – 12.2019	7.00
- с кредитным рейтингом ruAAA	-		
-не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 990 234		
Облигации российских компаний	7 071 373	02.2020 – 09.2034	7.27 - 12.75
- с кредитным рейтингом ruAAA	564 688		
- с кредитным рейтингом ruAA	2 684 915		
- с кредитным рейтингом ruA	2 483 720		
- с кредитным рейтингом BB	1 338 050		
Облигации иностранных компаний	1 710 430	03.2026 – 03.2031	2.20 - 7.49
- с кредитным рейтингом BBB	1 710 430		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-		
Итого	22 613 052		

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

1 января 2019

тыс. руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	1 980 066		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	1 549 844	06.2028	12.75
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	430 222	10.2019 – 05.2034	7.00 - 8.50
Корпоративные облигации	9 298 742		
Облигации российских компаний	6 571 975	05.2020 – 03.2033	7.27 – 12.60
- с кредитным рейтингом ruAAA	1 852 396		
- с кредитным рейтингом ruAA	4 245		
- с кредитным рейтингом ruA	2 295 942		
- с кредитным рейтингом ruBBB	852 556		
- с кредитным рейтингом BBB	203		
- с кредитным рейтингом B	1 566 633		
Облигации иностранных компаний	1 559 339	03.2022 – 03.2031	4.85 - 7.60
- с кредитным рейтингом BBB	1 029 599		
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	529 740		
Облигации иностранных кредитных организаций	835 493	04.2025 – 03.2027	8.75 - 9.50
- с кредитным рейтингом BBB	835 493		
Облигации российских кредитных организаций	331 935	06.2020 – 05.2023	7.20 – 12.15
- с кредитным рейтингом ruAAA	280 962		
- с кредитным рейтингом ruAA	50 973		
Итого	11 278 808		

Вышеуказанные таблицы представляют рейтинговый анализ: основанный на долгосрочном рейтинге присвоенном иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) или "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings) либо "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service) в отношении иностранных объектов рейтинга.

В отношении российских объектов рейтинга используются кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами.

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 октября 2019 года	1 января 2019 года
Облигации Правительства Российской Федерации		
имуниципальные облигации	8 358 049	1 980 066
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	8 358 049	430 222
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	1 549 844
Облигации финансовых организаций	5 927 793	4 017 947
- Прочие	1 937 558	2 850 519
- Кредитные организации	3 990 235	1 167 428
Облигации нефинансовых организаций	8 327 210	5 280 795
- Торговля	2 237 935	-
- Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего характера	1 769 116	-
- Связь	1 608 935	2 535 265
- Финансовая деятельность	1 235 242	-
- Химическая отрасль	1 052 592	418 041
- Строительство	-	187 121
- Нефтегазовая отрасль	423 390	1 340 728
- Производство оружия и боеприпасов	-	799 640
Итого	22 613 052	11 278 808

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки тыс. рублей	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 438 221	-	4 438 221
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	8 664 750	830 978	7 833 772
Финансирование текущей деятельности	8 520 223	818 347	7 701 876
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	144 527	12 631	131 896
Ссуды физическим лицам	52 394 738	3 746 350	48 648 388
Потребительские кредиты	42 108 396	3 148 006	38 960 390
Автокредиты	9 655 762	584 105	9 071 657
Ипотечные кредиты	436 878	12 141	424 737
Жилищные	123 702	1 398	122 304
Прочие ссуды	70 000	700	69 300
Итого ссудной задолженности	65 497 709	4 577 329	60 920 380

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери тыс. рублей	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 341 401	-	6 341 401
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 071 287	1 784 950	7 286 337
Финансирование текущей деятельности	8 900 760	1 640 423	7 260 337
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	170 527	144 527	26 000
Ссуды физическим лицам	48 312 577	2 921 212	45 391 365
Потребительские кредиты	38 966 371	2 302 447	36 663 924
Автокредиты	9 051 716	601 650	8 450 066
Ипотечные кредиты	202 900	14 038	188 862

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери тыс. рублей	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей
Жилищные	91 590	3 077	88 513
Прочие ссуды	-	-	-
Итого ссудной задолженности	63 725 265	4 706 162	59 019 103

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

тыс. руб.	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 438 221	6 341 401
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	8 664 750	9 071 287
Деятельность профессиональная, научная и техническая	2 861 391	-
Строительство	1 567 224	905 871
Оптовая и розничная торговля	1 430 383	2 004 600
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	899 766	3 982 636
Обрабатывающие производства	791 282	731 142
Деятельность финансовая и страховая	495 393	-
Прочие виды деятельности	320 967	1 046 659
Транспорт и связь	273 669	280 258
Сельское хозяйство	22 707	92 173
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 959	3 125
Добыча полезных ископаемых	9	1 166
На завершение расчетов	-	23 657
Ссуды физическим лицам	52 394 738	48 312 577
Итого ссудной задолженности	65 497 709	63 725 265
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 577 329)	(4 706 162)
Итого чистой ссудной задолженности	60 920 380	59 019 103

Структура ссуд по географическим регионам представлена далее:

тыс. руб.	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Центральный регион Российской Федерации	30 444 151	31 354 174
Северо-Западный регион Российской Федерации	7 363 365	7 280 597
Уральский регион Российской Федерации	6 395 363	5 757 709
Поволжский регион Российской Федерации	6 212 314	5 664 638
Северо-Кавказский регион Российской Федерации	4 933 644	4 408 651
Западно-Сибирский регион Российской Федерации	4 256 074	3 560 229
Волго-Вятский регион Российской Федерации	2 573 742	2 550 841
Центрально-Черноземный регион Российской Федерации	1 925 379	1 851 778
Калининградский регион Российской Федерации	1 247 605	1 196 297
Северный регион Российской Федерации	79 861	64 145
Восточно-Сибирский регион Российской Федерации	36 092	32 068
Дальневосточный регион Российской Федерации	29 556	4 044
Страны-нерезиденты	563	94

Итого ссудной задолженности	65 497 709	63 725 265
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 577 329)	(4 706 162)
Итого чистой ссудной задолженности	60 920 380	59 019 103

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

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	4 438 222	7 073 482	47 537 896	59 049 600
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	189 610	1 338 542	1 528 152
- на срок от 31 до 90 дней	-	95	688 077	688 172
- на срок от 91 до 180 дней	-	2 539	668 604	671 143
- на срок от 181 до 360 дней	-	1 398 671	1 893 955	3 292 626
- на срок более 360 дней	-	352	267 664	268 016
Итого просроченной задолженности	-	1 591 267	4 856 842	6 448 109
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(830 978)	(3 746 351)	(4 577 329)
Итого чистой ссудной задолженности	4 438 222	7 833 771	48 648 387	60 920 380

По состоянию на 1 октября 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 9,84% от общей величины ссудной задолженности и 6,70% от общей величины активов Банка.

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
Непросроченная задолженность	6 341 401	7 853 543	45 639 381	59 834 325
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
Итого просроченной задолженности	-	1 217 744	2 673 196	3 890 940
Резерв на возможные потери	-	(1 784 950)	(2 921 212)	(4 706 162)
Итого чистой ссудной задолженности	6 341 401	7 286 337	45 391 365	59 019 103

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.

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 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 октября 2019 года:

тыс. руб.	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просрочен ные	Итого
ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ						
Межбанковские кредиты и депозиты	587 277	-	-	-	-	587 277
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 849 938	-	-	-	-	3 849 938
Предоставленные кредиты (займы)	809 813	776 563	4 545 844	49 738 733	389 823	56 260 776
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	217 167	-	217 167
Прочие требования, признаваемые ссудами	5 222	-	-	-	-	5 222
Итого	5 252 250	776 563	4 545 844	49 955 900	389 823	60 920 380

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

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 дифференцировано (в зависимости от наличия выявленных негативных факторов при определении оценки кредитного риска) в рамках значений 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 270 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 9 месяцев 2019 года и 2018 года Банк приобрёл ряд активов путём получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Недвижимость	361 279	499 807
Прочие активы	14 396	1 543
Всего изъятого обеспечения	375 675	501 350

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

4.4. Финансовые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Корпоративные облигации	2 304 562	933 959
<i>Облигации российских предприятий</i>	2 304 562	-
- с кредитным рейтингом ruAAA	-	-
- с кредитным рейтингом от ruA	1 850 447	-
- с кредитным рейтингом BB	454 115	-
<i>Облигации иностранных предприятий</i>	-	933 959
- с кредитным рейтингом BBB	-	933 959
	2 304 562	933 959

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам РЕПО:

Облигации российских предприятий	-	-
- с кредитным рейтингом ru AAA	-	-
	-	-

Финансовые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам РЕПО, на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года отсутствуют.

1 октября 2019
тыс. руб.

Долговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка:

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Корпоративные облигации	2 304 562		
Облигации российских компаний	2 304 562	01.2022 - 03.2033	7.35 - 10.70
- с кредитным рейтингом ruAAA	-		
- с кредитным рейтингом от ruAA	-		
- с кредитным рейтингом от ruA	1 850 447		
- с кредитным рейтингом BB	454 115		
Облигации иностранных компаний	-		
- с кредитным рейтингом BBB	-		
	2 304 562		

Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам РЕПО:

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Корпоративные облигации	-		
Облигации российских компаний	-		
- с кредитным рейтингом ruAAA	-		
	-		

1 января 2019
тыс.руб.

Долговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка:

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Корпоративные облигации	933 959		
Облигации иностранных компаний	933 959	09.2022 - 01.2024	2.95 - 8.13
- с кредитным рейтингом BBB	933 959		
	933 959		

Финансовые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	2 304 562	933 959
Облигации финансовых организаций	-	933 959
- Прочие	-	933 959
Облигации нефинансовых организаций	2 304 562	-
- Нефтегазовая отрасль	-	-
- Связь	1 128 213	-
- Производство оружия и боеприпасов	502 469	-
- Химическая отрасль	427 735	-
- Финансовая деятельность	246 145	-
	2 304 562	933 959

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

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

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

4.5. Финансовые вложения в дочерние 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 октября 2019 года	1 января 2019 года	1 октября 2019 года	1 января 2019 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	319 436	254 903
ООО "КОНЦЕПТ ЛИЗИНГ"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100	100	29 700	29 300
АО ИК «Локо-Инвест»	Россия	Брокерская деятельность	49	49	13 626	17 076

ООО "Альмагест"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100	100	4 950	1 000
ООО «ЛАКАЙЛЬ АКТИВ»	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100	100	1 080	990
Итого финансовых вложений в дочерние организации					1 498 802	1 433 279

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

4.6. 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.

4.7. 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 октября 2019 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	379 013	14 786	39 354	198	433 351
Поступления	30 115	-	145 769	69 298	245 182
Выбытия	(7 838)	1 233	6 342	(69 342)	(84 755)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	401 290	13 553	178 781	154	593 778
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	255 943	14 786	13 638	-	284 367
Начисленная амортизация за год	48 182	-	5 774	-	53 956
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Выбытия	(7 325)	1 233	-	-	(8 558)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	296 800	13 553	19 412	-	329 765
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 октября 2019 года	104 490	-	159 369	154	264 013

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
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
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	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	379 013	14 786	39 354	198	433 351
Амортизация и убытки от обесценения					
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	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	255 943	14 786	13 638	-	284 367
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2019 года	123 070	-	25 716	198	148 984

4.8. Прочие активы

тыс. руб.	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Требования по получению процентов	-	652 186
Прочая дебиторская задолженность	424 423	241 329
Резерв на возможные потери	(219 630)	(273 326)
Итого прочих финансовых активов	204 793	620 189
Материалы и расчеты с поставщиками	218 358	368 177
Прочие	162 112	74 143
Резерв на возможные потери	(143 647)	(33 186)
Итого прочих нефинансовых активов	236 823	409 134
Итого прочих активов	441 616	1 029 323

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

тыс.руб.	Прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	424 423	380 470	804 893
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-
- на срок более 360 дней	-	-	-
Итого просроченной задолженности	-	-	-
Резерв на возможные потери	(219 630)	(143 647)	(363 277)
Итого чистой задолженности	204 793	236 823	441 616

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
Непросроченная задолженность	429 735	241 329	442 320	1 113 384
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
Итого просроченной задолженности	222 451	-	-	222 451
Резерв на возможные потери	(269 432)	(3 894)	(33 186)	(306 512)
Итого чистой задолженности	382 754	237 435	409 134	1 029 323

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.

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 октября 2019 года	1 января 2019 года
Обеспечительные и залоговые взносы	15 316	32 351
Резерв на возможные потери	(1 000)	(4 307)
Итого	14 316	28 044

4.9. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Межбанковские кредиты и депозиты	10 023 720	-
Счета типа "Лоро"	30	34
Незавершенные переводы	16	16
Итого	10 023 766	50

4.10. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Текущие счета и депозиты до востребования	11 940 483	12 269 771
- Юридические лица	6 138 776	6 213 867
- Физические лица	5 801 707	6 055 904
Срочные депозиты	55 887 872	53 026 118
- Физические лица	51 836 408	46 889 671
- Юридические лица	4 051 464	6 136 447
Обязательства по начисленным процентам	123 184	-
Обязательства по аккредитивам	(1 158)	49 300
Переводы денежных средств	5 081	5 557
Средства клиентов по брокерским операциям	161	256
Итого	67 955 623	65 351 002

4.11. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс. руб.	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Выпущенные векселя, в т.ч.:	156 705	177 379
- Процентные векселя	156 705	177 379
- Дисконтные векселя	-	-
Итого	156 705	177 379

1 октября 2019

тыс. руб.	Вложения	Сроки погашения	Процентная ставка, %
Облигации	-		
Выпущенные векселя, в т.ч.:	156 705		
-Процентные векселя	156 705	08.2019 – 06.2023	0.50 – 9.00
-Дисконтные векселя	-		
Итого	156 705		

1 января 2019

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

4.12. Прочие обязательства

тыс. руб.	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Обязательства по уплате процентов	-	212 631
Прочая кредиторская задолженность	185 527	132 647
Итого прочих финансовых обязательств	185 527	345 278
Прочая кредиторская задолженность	281 233	449 783
Кредиторская задолженность по прочим налогам	94 821	182 034
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	14 427	17 442
Итого прочих нефинансовых обязательств	390 481	649 259
Итого	576 008	994 537

4.13. Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

а. Резервы-оценочные обязательства

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
По выплате вознаграждений	-	-
По судебным искам	14 427	17 442
По налоговым претензиям	-	-
	14 427	17 442

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Величина резерва-оценочного обязательства по состоянию на начало года	17 442	23 897
Создание резерва-оценочного обязательства	2 697	17 775
Восстановление резерва-оценочного обязательства	-	(356)
Списание резерва-оценочного обязательства	(5 712)	(23 874)
Величина резерва-оценочного обязательства по состоянию на конец года	14 427	17 442

(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.

б. Условные активы

В виду отсутствия у Банка условных активов раскрытие не производится.

4.14. 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.	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 октября 2018 года тыс. руб.
Чистые доходы по долговым ценным бумагам	422 813	(766 298)
Чистые доходы по долевым ценным бумагам	0	0
Чистые доходы по ПФИ - активы	54 883	(3 306)
	477 696	(769 604)

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 9 месяцев 2019 и 9 месяцев 2018 году относятся к финансовым активам, предназначенным для торговли.

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

тыс. руб.	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 октября 2018 года тыс. руб.
Чистые доходы по долговым ценным бумагам	117 320	129 980
Чистые доходы по долевым ценным бумагам	0	0
	117 320	129 980

Чистые прибыль (чистый) убыток от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи могут быть признаны следующим образом

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 октября 2018 года тыс. руб.
Чистая прибыль (чистые убытки), признанная (признанные) в составе прочего совокупного дохода в отчётном периоде	84 740	0
Чистая прибыль (чистые убытки), реклассифицированная (реклассифицированные) в отчётном периоде из составе собственного капитала в состав прибыли (убытков)	0	0
	84 740	0

5.3. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 года представлена далее:

тыс.руб	По ссудной и приравненной к ней задолженности	Ценные бумаги, через ПСД	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	4 970 286	0	9 251	2 170	68 642	37 856	17 442	414 655	5 520 302
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(110 409)	10 158	-	14 531	(61 443)	355 050	2 697	(183 895)	26 689
Списания	(670 836)	-	-	-	-	(26 630)	(5 712)	-	(706 178)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2019 года	4 577 328	10 158	9 251	16 701	7 199	363 276	14 427	230 760	5 229 100

Процентный доход начисленный по кредитам 3 стадии обесценения, по ставке, предусмотренной кредитным договором, скорректирован до суммы процентов, рассчитанной в соответствии с пунктом 5.4.1 МСФО 9: сумма корректировки, отраженная по счетам расходов по символу ОФР 351* в корреспонденции со счетами доходов по символу 171* составила 388 287 тыс. руб.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2018 года 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	1 150 489	-	23 605	94	10 277	16 963	45 275	1 246 703
Списания	(802 434)	-	-	-	(60 532)	(17 236)	-	(880 202)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2018 года	4 604 382	9 251	26 685	472	324 601	23 624	176 550	5 165 565

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 октября 2018 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	156 043	119 221
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(59 576)	76 484
	96 467	195 705

5.5. Комиссионные доходы

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 октября 2018 года тыс. руб.
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	909 289	1 270 654
Расчетное и кассовое обслуживание	806 616	603 740
Операции по выдаче банковских гарантий и поручительств	254 348	313 323
Открытие и ведение банковских счетов	89 391	70 824
Другие операции	25 382	16 869
Операции с валютными ценностями	12 922	21 589
Осуществление переводов денежных средств	3 102	2 983
	2 101 050	2 299 982

5.6. Комиссионные расходы

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 октября 2018 года тыс. руб.
Другие комиссионные расходы	180 324	105 650
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	61 023	27 298
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	45 502	34 532
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	9 019	8 569
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	4 161	6 650
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	2 478	8 093
	302 507	190 792

5.7. Операционные расходы

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 октября 2018 года тыс. руб.
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:	3 751 172	3 479 348
Вознаграждения работникам	2 099 073	2 085 308
Реклама	718 750	590 467
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	288 745	289 394
Страхование	217 879	155 593
Другие организационные и управленческие расходы	161 390	106 526
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	76 659	71 482
Амортизация	53 799	50 851
Расходы от списания стоимости запасов	50 863	45 426
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	34 803	30 948
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	19 586	22 621
Охрана	17 673	19 624
Служебные командировки	6 043	2 668
Аудит	5 440	5 817
Представительские расходы	469	2 623
Прочие операционные расходы	109 433	25 344
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	74 494	181 071
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	24 063	437 409
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	0	3
	3 959 162	4 123 175

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 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года представлен следующим образом:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 октября 2018 года тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	2 128 031	1 992 712
Заработная плата сотрудникам	1 701 163	1 597 392
Налоги и отчисления по заработной плате	426 868	395 320
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	0	0
Долгосрочные вознаграждения	8 042	59 094
Пенсионные планы	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	8 042	59 094
	2 136 073	2 051 806

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 9 месяцев 2019 года Комитетом по вознаграждениям были подведены итоги деятельности тех сотрудников, принимающих риски, финансовый результат по направлениям

деятельности которых, был определен. На основании Протоколов заседания Комитета по вознаграждениям были приняты решения о корректировке и утверждении размера отсроченной части вознаграждения по дисконтированной стоимости. Выплат из созданного резерва долгосрочных вознаграждений за 9 месяцев 2019 года 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:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Налог на прибыль	405 523	171 282
Прочие налоги, в т.ч.:	249 937	282 438
НДС	248 105	278 699
Налог на имущество	106	313
Транспортный налог	0	49
Прочие налоги	1 726	3 377
Отложенный налог	0	(7 527)
	655 460	446 193

В 2019 году общая ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%).

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	274 945	0
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	130 578	171 282
Текущий налог на прибыль, по ставке 9%	0	0
	405 523	171 282

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	405 523	171 282
Изменение отложенного налога	0	(7 527)
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	405 523	163 755

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

В первом квартале 2019 года Банком был произведен выкуп собственных акций в размере 802 780 тыс. руб., в этой связи в показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала на 1 октября 2019 года, включены существенные вложения в собственные акции в общей сумме 802 780 тыс. руб.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

тыс. руб.	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	16 065 955	15 461 521
<i>Основной капитал</i>	14 590 694	14 252 794
<i>Источники основного капитала</i>	15 552 843	14 278 509
<i>Источники базового капитала:</i>	15 552 843	14 278 509
Уставный капитал	2 790 310	2 790 310
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	155 000	155 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	12 607 533	11 333 199
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	(962 149)	(25 715)
Вложения в собственные акции	802 780	-
Нематериальные активы	159 369	25 715
<i>Источники дополнительного капитала</i>	1 475 261	1 208 727
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 475 255	1 208 721
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	6	6
	16 065 955	15 461 521

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

По состоянию на 1 октября 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 октября 2019 года у Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства по лимитам кредитных линий, открытых в Банках (в том числе в ЦБ РФ) (на 1 января 2019 года – 2 009 947 тыс. руб.) Ограничения по их использованию отсутствуют.

По состоянию на 1 октября 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 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(2 407 638)	(5 053 650)
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	3 099 183	3 144 130
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	(802 780)	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(364 178)	347 486
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(475 413)	(1 562 034)

Отток денежных средств от операционной деятельности произошел в основном за счет снижения по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Отток денежных средств от инвестиционной деятельности (802 780 тыс. руб.) связан с выкупом собственных акций Банка.

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.

Банк отражает следующие финансовые активы по справедливой стоимости:

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

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств не существенно отличается от их балансовой стоимости.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», 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 «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

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.

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 финансовых активов и обязательств».

В течение 3 квартала 2019 года Модели оценки справедливой стоимости не менялись.

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 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
Финансовые активы	24 917 614	-	-	24 917 614
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	22 613 052	-	-	22 613 052
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Долговые ценные бумаги	2 304 562	-	-	2 304 562
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
	24 917 614	-	-	24 917 614

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
Финансовые активы	11 683 027	529 740	-	12 212 767
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	-	-	-	-
	11 683 027	529 740	-	12 212 767

10. 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 октября 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 октября 2019 года и 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. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавку. По состоянию на 1 октября 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2%, 0%. По состоянию на 1 октября 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875%, 0%. По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 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 отчётность 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, рыночному рискам, риску ликвидности 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.

11. Информация по сегментам деятельности Банка

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

12. 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 октября 2019 года и 1 января 2019 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 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Члены Совета Директоров (краткосрочное вознаграждение)	92 775	69 067
Члены Совета Директоров (долгосрочное вознаграждение)	0	17 644
Члены Правления (краткосрочное вознаграждение)	104 606	109 422
Члены Правления (долгосрочное вознаграждение)	3 908	35 805
Прочие (краткосрочное вознаграждение)	13 783	8 368
Прочие (долгосрочное вознаграждение)	0	0
Итого	215 072	240 306

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 октября 2019 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка	1 января 2019 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	10 695	11,3%	752	11,8%
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(26)		(19)	
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	1	5,71%	3	14,4%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	174 404	2,5%	174 871	3,9%
Прочие обязательства	204	2,9%	99	5,6%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(46)	-	(146)	-
Кредитные линии	4 083	-	4 864	-

Суммы доходов и расходов по операциям с управленческим персоналом за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года, представлены следующим образом:

тыс. рублей	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Процентные доходы	429	1 407
Процентные расходы	(2 929)	(6 191)
Комиссионные доходы	1 706	8 736
Комиссионные расходы	(1 184)	(469)

Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит:

- дочерние предприятия;
- прочие связанные стороны.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка на 1 октября 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	219 736		1 356	17,2%	221 092
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 569)		(16)		(2 585)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 498 802		-		1 498 802
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	15 701		25	3,0%	15 726
Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	127 956		518 414	5,0%	646 370
Прочие обязательства	10 748		216	3,9%	10 964
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-		(78)		(78)
Безотзывные обязательства кредитной организации	-		6 913		6 913

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
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(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

Суммы доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка за 9 месяцев 2019 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

	Дочерние и зависимые организации	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	2 104	131	2 235
Процентные расходы	(530)	(12 088)	(12 618)
Прочие операционные доходы	6 710	1 389	8 099
Операционные расходы	(98 521)	(779)	(99 300)
Изменение резерва	63 201	-	63 201

Суммы доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка за 9 месяцев 2018 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

	Дочерние и зависимые организации	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	8 135	522	8 657
Процентные расходы	(27)	(5 403)	(5 430)
Прочие операционные доходы	2 682	8 586	11 268
Операционные расходы	(105 867)	(34)	(105 901)
Изменение резерва	33	-	33
Дивиденды	81 961	-	81 961

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

За 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (9 месяцев 2018: не списывал).

Зам. Председателя Правления

Люшин Андрей Михайлович

Главный бухгалтер

Гриценко Яна Ивановна



12 ноября 2019 года