



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской отчетности
КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
за период с 01 января по 31 декабря 2015 года



«НОРМА-ПРОФАУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, а/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской отчетности
Коммерческого Банка «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)
за 2015 год

Акционерам

Коммерческого Банка «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)

Аудируемое лицо

Наименование: Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество) (сокращенное наименование – КБ «ЛОКО-Банк» (АО)).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1057711014195 от 23.11.2005г.; зарегистрировано Банком России 21.02.1994 № 2707.

Место нахождения: 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, дом 14.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), которая внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 01.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация) (ОРНЗ): 10301001996 от 28.12.2009.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности КБ «ЛОКО-Банк» (АО) (далее – аудируемое лицо, Банк), составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2015 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2015 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «ЛЮКО-Банк» (АО) по состоянию на 01 января 2016 года, финансовый результат деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I «О банках и банковской деятельности»

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной

организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков,

рассматривает независимые оценки системы оплаты труда.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой бухгалтерской отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе публикуемых форм годовой отчетности.

**Руководитель аудиторской
проверки,
генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»**

Ляховский Виктор Семенович,
Член саморегулируемой организации
аудиторов «Аудиторская палата России»
(Ассоциация)
Номер в реестре СРО АПР 5108;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29501037022;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок



« 31 » марта 2016 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45290564000	29393440	2707

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01.01.2016 года

Кредитной организации

Коммерческий Банк ЛОКО-Банк (Акционерное Общество)/ КБ ЛОКО-Банк (АО)

Почтовый адрес 111250, г.Москва, ул.Госпитальная, д.14

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1, 10.2, 10.3, 10.6	2494954	3011024
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 10.2, 10.3, 10.6	3073145	5323568
2.1	Обязательные резервы	10.6	352190	1744332
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 10.2, 10.3, 10.6	8052087	3916839
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 8	28307089	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.3, 10.2, 10.3, 10.5, 10.6	50574470	50657849
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4, 8, 10.2, 10.3, 10.6	655719	11915270
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5, 10.2, 10.3, 10.6	507137	357873
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.6, 10.2, 10.3, 10.6	3772508	2841984
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5.3, 10.2, 10.3, 10.6	175237	97993
9	Отложенный налоговый актив	5.3, 10.2, 10.3, 10.6	0	171795
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7, 10.2, 10.3, 10.6	215836	88985
11	Прочие активы	4.8, 10.2, 10.3, 10.6	2430315	1033242
12	Всего активов	10.2, 10.3, 10.6	99751360	79058549
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10.3, 10.6	0	10302684
14	Средства кредитных организаций	4.9, 10.3, 10.6	25441217	4869362
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10, 10.3, 10.6	53324129	43640436
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10, 10.3, 10.6	35990583	25166747
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.3, 10.6	0	186139
17	Выпущенные долговые обязательства	4.12, 10.3, 10.6	6739748	8549086
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	10.2, 10.3, 10.6	39327	0
19	Отложенное налоговое обязательство	5.3, 10.3, 10.6	56800	8756
20	Прочие обязательства	4.13, 10.3, 10.6	1304755	1298517
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1	183309	187224

22	Всего обязательств		87089285	69042204
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.14, 6	3100000	3100000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	6	155000	155000
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		3771	35024
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6	6	6
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		6726315	6006010
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.3	2676983	720305
31	Всего источников собственных средств		12662075	10016345
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Возотзывные обязательства кредитной организации		12761115	8298136
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		11701859	7320015
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

Исполнитель
Телефон: 739-07-29 (51-66)

31.03.2016



Давыдик Виктор Юльянович

Грициенко Яна Ивановна

Воронова Анастасия Владимировна

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45290564000	29393440	2707

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации

Коммерческий Банк ЛОКО-Банк (Акционерное Общество) / КБ ЛОКО-Банк (АО)

Почтовый адрес 111250, г.Москва, ул.Госпитальная, д.14

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	11	11404214	8730659
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		274983	178640
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		7668638	6943069
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3460593	1608950
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11	7585922	4420769
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2659107	1626851
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3709419	1980567
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1217396	813351
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3818292	4309890
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	11	-1438157	-1892410
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-85484	-161379
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2380135	2417480
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	1192443	-352764
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	11	347944	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	11	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2, 11	744350	-68830
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2, 11	114754	306059
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	11	1780288	1809614
13	Комиссионные расходы	11	282516	308238
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	11	-79233	-124148
17	Прочие операционные доходы	11	258860	138905

18	Чистые доходы (расходы)		6457025	3818078
19	Операционные расходы	11	3075633	2843116
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	11	3381392	974962
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	704409	254657
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5.3	2676983	720305
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.3	2676983	720305

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

Исполнитель
Телефон: 739-07-29 (51-66)

31.03.2016



Давыдик Виктор Юльянович

Гриценко Яна Ивановна

Воронова Анастасия Владимировна

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45290564000	29393440	2707

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации

Коммерческий Банк ЛОКО-Банк (Акционерное Общество) / КБ ЛОКО-Банк (АО)

Почтовый адрес 111250, г.Москва, ул.Госпитальная, д.14

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	12531763.0	2554753.0	9977010.0
1.1	Источники базового капитала:	6	9981315.0	723108.0	9258207.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6	3100000.0	0.0	3100000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	3100000.0	0.0	3100000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд	6	155000.0	0.0	155000.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6	6726315.0	723108.0	6003207.0
1.1.4.1	прошлых лет	6	6726315.0	723108.0	6003207.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	6	114497.0	85676.0	28821.0
1.2.1	Нематериальные активы	6	1351.0	1220.0	131.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	6	113146.0	84456.0	28690.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	6	9866818.0	637432.0	9229386.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ-		0.0	0.0	0.0

	ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения				
	капитализации банков" <1>				
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	6	113146.0	84456.0	28690.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	6	111120.0	82952.0	28168.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные	6	111120.0	82952.0	28168.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	6	9866818.0	637432.0	9229386.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	6	2664945.0	1917321.0	747624.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	6	2664939.0	1917321.0	747618.0
1.8.3.1	текущего года	6	2664939.0	1917321.0	747618.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	6	6.0	0.0	6.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0

1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	6	2664945.0	1917321.0	747624.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	6	89259757.0	9946842.0	79312915.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	6	89146611.0	9862386.0	79284225.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	89146617.0	9862386.0	79284231.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6	11.1	X	11.6
3.2	Достаточность основного капитала	6	11.1	X	11.6
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6	14.1	X	12.6
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334). <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175). <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).					

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10.2	83929348	80237189	44903646	76218535	72053723	44650857
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	10.2	28441105	28441105	0	24528413	24528413	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	10.2	2847144	2847144	0	4755356	4755356	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	10.2	193697	193697	0	734	734	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	10.2	8613143	8613143	1722629	3587629	3587629	717526
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	10.2	5038643	5038643	1007729	2696523	2696523	539305
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	10.2	3849	3849	1925	8701	8701	4351
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным		0	0	0	0	0	0

	организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями								
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	10.2	46871251	43179092	43179092	48093792	43928980	43928980	
1.4.1	Средства в кредитных организациях	10.2	1274573	1274573	1274573	469121	469121	469121	
1.4.2	Прочие активы	10.2	45596678	41904519	41904519	47624671	43459859	43459859	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10.2	3801386	3801386	485392	704987	704987	134749	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		255343	255343	178740	0	0	0	
2.1.2	требования участников клиринга	10.2	3546043	3546043	306652	704987	704987	134749	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10.2	9063415	8410274	12517525	6772987	6166558	9119586	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	10.2	202711	153640	169005	260530	202735	223008	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	10.2	563774	548405	712927	592321	452781	588615	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	10.2	8222850	7634830	11452245	5878735	5469641	8204461	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	10.2	74080	73399	183348	41401	41401	103502	
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	10.2	601538	575746	1603978	127477	117518	247049	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	10.2	105273	92389	129345	96478	89112	124757	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	10.2	8	8	13	517	312	530	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	10.2	169	76	151	855	496	993	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	10.2	484701	475056	1425165	15674	14938	44812	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	10.2	11387	8217	49304	13953	12660	75957	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	10.2	16025096	15841821	11547709	7320016	7173125	7131331	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	10.2	11698985	11547134	11547134	7267774	7120883	7120883	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	10.2	2873	2873	575	52242	52242	10448	
4.4	по финансовым инструментам без риска	10.2	4323238	4291814	0	0	0	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	0		0	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.4	828798.0	719091.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	10.4	5525317.0	4793940.0
6.1.1	чистые процентные доходы	10.4	3747419.0	3262969.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	10.4	1777898.0	1530971.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	10.4	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.3	7715984.0	9012025.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	10.3	529728.0	719070.0
7.1.1	общий	10.3	343414.0	64043.0
7.1.2	специальный	10.3	186314.0	655027.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	10.3	0.0	1892.0
7.2.1	общий	10.3	0.0	946.0
7.2.2	специальный	10.3	0.0	946.0
7.3	валютный риск	10.3	1094384.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	4557811	-482220	5040031
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1	4253630	-521592	4775222
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.1	120870	43285	77585
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным	5.1	183275	-3829	187104

бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями,						
не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на						
внебалансовых счетах						
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	5.1	36	-84	120	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	6	9866818.0	9866723.0	9869545.0	9239232.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	6	112949637.0	108468241.0	99258956.0	85996048.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6	8.7	9.1	9.9	10.7

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 9563152, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 6789838;
- 1.2. изменения качества ссуд 1625736;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1147578;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8124995, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 1781598;
- 2.2. погашения ссуд 4230897;
- 2.3. изменения качества ссуд 812500;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1300000;
- 2.5. иных причин 0.

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

Исполнитель
Телефон: 739-07-29 (51-66)

31.03.2016



Давыдик Виктор Юльянович

Грициенко Яна Ивановна

Воронова Анастасия Владимировна

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45290564000	29393440	2707

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк ЛОКО-Банк (Акционерное Общество) / КБ ЛОКО-Банк (АО)
Почтовый адрес 111250, г.Москва, ул.Госпитальная, д.14

Код формы по
ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах					
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	6	5.0	11.1	11.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)	6	5.5	11.1	11.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0)	6	10.0	14.1	12.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	6, 10.6	15.0	139.1	86.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	6, 10.6	50.0	158.1	120.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	6, 10.6	120.0	70.5	87.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	6	25.0	Максимальное 13.3 Минимальное 0.3	Максимальное 19.1 Минимальное 1.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	6	800.0	93.6	186.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	6	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	6	3.0	2.0	0.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	6	25.0	3.1	3.3
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	6	99751360
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	6	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	6	1729954
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	6	11976890
7	Прочие поправки	6	510404
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	6	112947800

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	6	77228090.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	6	114497.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6	77113593.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок		0.0

(сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:			
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	6	22129200.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	6	1729954.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	6	23859154.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	6	15841821.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	6	3864931.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6	11976890.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	6	9866818.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	112949637.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6	8.7

И.о. Председателя Правления

Давыдик Виктор Юльянович

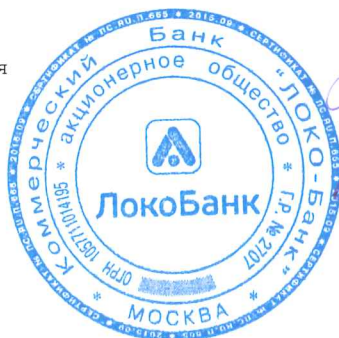
И.о. Главного бухгалтера

Гриценко Яна Ивановна

Исполнитель
Телефон: 739-07-29 (51-66)

Воронова Анастасия Владимировна

31.03.2016



Давыдик
Гриценко

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45290564000	29393440	2707	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк ЛОКО-Банк (Акционерное Общество)/ КБ ЛОКО-Банк (АО)
Почтовый адрес 111250, г.Москва, ул.Госпитальная, д.14

Код
формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	17	2663483	1782819
1.1.1	проценты полученные	17	10788329	8644488
1.1.2	проценты уплаченные	17	-7731724	-4762814
1.1.3	комиссии полученные	17	1762064	1822385
1.1.4	комиссии уплаченные	17	-270644	-301160
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	17	518851	-363896
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17	744350	-68830
1.1.8	прочие операционные доходы	17	264639	104491
1.1.9	операционные расходы	17	-2902555	-2786124
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	17	-509827	-505721
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	17	-12684818	-50021
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	17	1392142	-1141176
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	-26989149	8432866
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	17	359813	-171157
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	17	-1515820	-183610
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	17	-10302684	182419
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	17	20065161	-7593665
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	17	6407442	2191483
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	-186139	186139
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым			

1	обязательствам	17	-1830769	-1735311
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	-84815	-218009
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	17	-10021335	1732798
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	17	-23088539	-321550
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	17	34525133	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	17	-1984342	-2820291
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	17	1608110	9879
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	17	-153985	-32765
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	17	214	258
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	17	10906591	-3164469
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	17	1875641	2832459
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	17	2760897	1400788
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	17	10507099	9106311
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	17	13267996	10507099

И.о. Председателя Правления

Давыдик Виктор Юльянович

И.о. Главного бухгалтера

Гриценко Яна Ивановна

Исполнитель
Телефон: 739-07-29 (51-66)

Воронова Анастасия Владимировна

31.03.2016



КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого банка «ЛОКО-БАНК»
(Акционерное общество) за 2015 год

Оглавление

1. Общая информация	24
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	24
1.2. Информация о банковской группе	25
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	25
2. Краткая характеристика деятельности Банка	26
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка	27
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	27
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	27
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода.....	28
3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	28
3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	37
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год.....	38
3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	39
3.8. События после отчётной даты (далее – «СПОД»).....	39
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	40
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	40
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40
4.3. Чистая ссудная задолженность.....	43
4.4. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	44
4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.....	50
4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	50
4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности .	53
4.8. Прочие активы	55
4.9. Средства кредитных организаций.....	55
4.10. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	56

4.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56
4.12. Выпущенные долговые обязательства.....	56
4.13. Прочие обязательства.....	57
4.14. Уставный капитал Банка.....	57
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах.....	57
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения.....	57
5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59
5.3. Налоги.....	59
5.4. Вознаграждение работникам	62
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	63
7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.....	66
8. Справедливая стоимость.....	67
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	70
9.1. Структура корпоративного управления	70
9.2. Политики и процедуры внутреннего контроля.....	71
10. Информация о принимаемых Банком рисках	75
10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	75
10.2. Кредитный риск	77
10.3. Рыночный риск	89
10.4. Операционный риск	98
10.5. Информация о сделках по уступке прав требований	100
10.6. Риск ликвидности	102
10.7. Правовой риск.....	107
10.8. Стратегический риск	108
10.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	109
10.10. Страновой риск.....	109
11. Информация по сегментам деятельности Банка.....	109
12. Операции со связанными с Банком сторонами.....	112
13. Информация о системе оплаты труда.....	116

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «ЛОКО-Банк» (акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»)

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

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

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка. Общее собрание участников Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 30.06.2016 года.

1. Общая информация

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

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

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

Место нахождения (юридический адрес): Россия, 111250 г. Москва, Госпитальная ул., дом 14.

Место нахождения (почтовый адрес): Россия, 111250 г. Москва, Госпитальная ул., дом 14.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525161.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750003943.

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

Адрес электронной почты: info@lockobank.ru.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1057711014195.

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

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

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

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

На конец 2015 года филиальная сеть Банка насчитывала 5 филиалов и 50 офисов, активно действующих в 21 ключевом экономическом регионе России.

На конец 2014 года филиальная сеть Банка насчитывала 57 офисов, активно действующих в 21 ключевом экономическом регионе России.

Банк имеет долгосрочный кредитный рейтинг «B2» (Moody's Investor Service) и долгосрочный рейтинг «B+» (Fitch Ratings Ltd.).

1.2. Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2016 года	1 января 2015 года
ООО «Лайт-Л»	Россия	Сдача в наем собственного недвижимого имущества	100	100
ООО «ОФЛК»	Россия	Финансовый лизинг	100	100
ЗАО ИК «Локо-Инвест»	Россия	Брокерская деятельность	100	100
ООО "ЛокоТендер Консалт"	Россия	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и инвестирования	100	-
ООО "ЛАЙТ ЭСТЕЙТ"	Россия	Управление недвижимым имуществом	100	-
ООО «ТрансПроектИнжиниринг»	Россия	Монтаж инженерного оборудования зданий и сооружений	97	-

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность не включает данные финансовой (бухгалтерской) отчётности организаций, входящих в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк. Консолидированная финансовая отчетность группы опубликована на сайте в сети Интернет: www.lockobank.ru.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

- Лицензия ЦБРФ на осуществление банковских операций (на привлечение во вклады и размещения драгоценных металлов) №2707 от 14.09.2015г. без ограничения срока действия;
- Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №045-03483-100000от 07.12.2000 г. без ограничения срока действия;

- Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №045-03586-010000 от 07.12.2000 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №045-04176-000100 от 20.12.2000 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации ЛЗ № 0018798 №8402 У от 11.02.2010 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0018797 №8401 Р от 11.02.2010 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0018796 №8400 Х от 11.02.2010 г. без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Традиционно преобладающим видом деятельности Банка является кредитование.

Кредитный портфель составляет крупнейшую долю активов Банка. Получая в 2015 году основной объем доходов в качестве процентных платежей по кредитам, Банк активно развивал продукты и услуги, связанные с привлечением пассивов и увеличением комиссионных доходов.

Целевым сегментом для Банка являлись и являются малые и средние предприятия, оперирующие в сфере торговли, промышленности, сервиса и финансов, а также частные лица, в том числе с высоким уровнем дохода. Поскольку целевым сегментом Банка являются предприятия реального сектора экономики, то существенные рыночные риски связаны с возможными кризисными явлениями в указанных отраслевых сегментах. Для их минимизации Банк проводит продуманную политику диверсификации и сбалансированности клиентской базы.

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.

По состоянию на 1 января 2016 года активы Банка увеличились на 20 692 811 тыс. руб. (26,17%) по сравнению с 1 января 2015 года. Увеличение произошло главным образом за счет вложений в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 1 января 2016 года обязательства Банка увеличились на 18 047 080 тыс. руб. (26,14%). Увеличение произошло в основном за счет роста обязательств перед кредитными организациями.

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 2015 год увеличился на 2 554 753 тыс. руб. и составил 12 531 763 тыс. руб. Основные факторы, увеличившие капитал – рост прибыли текущего года.

Чистая прибыль за 2015 год увеличилась на 1 956 677 тыс. руб. (271,65%) главным образом за счет доходов от операций с ценными бумагами.

Нераспределенная прибыль за 2015 год составила 2 676 983 тыс. рублей.

Решения о начислении/выплате дивидендов по акциям в 2015 году Общим собранием акционеров не принимались.

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

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ №3081-У»).

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 1 января 2016 года была произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим. По результатам выверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 1 декабря 2015 г. была проведена инвентаризация учитываемого на балансовых и внебалансовых счетах имущества Банка – основных средств, хозяйственных материалов, нематериальных активов и других ценностей. В результате проведенной инвентаризации недостат или хищений не обнаружено.

Ревизия денежных средств, ценных бумаг, бланков строгой отчетности, проводится в Банке регулярно, не реже одного раза в квартал, о чем составляются акты. По состоянию на конец дня 31 декабря 2015 г. была проведена ревизия денежных средств и ценностей и в кассах и хранилище ценностей Банка; недостат или излишков выявлено не было, наличие денежных средств и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета. Данные складского и бухгалтерского учета сверены.

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

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

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

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

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

3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующими внутренними Положениями КБ «ЛОКО-Банк» «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным для различных кредитных программ, создаются резервы на возможные потери.

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

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

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

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

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

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

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

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

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

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

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

Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;

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

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги

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

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

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

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

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты и срочные сделки

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

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

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

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

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

Нематериальные активы

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

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

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости. Учет материальных запасов ведется в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях», установленным Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П, с учетом требований Налогового кодекса Российской Федерации.

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

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами.

Собственные векселя

Все выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

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

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о выплате дивидендов по итогам 2015 года.

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

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

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2016 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

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

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

Отложенное налоговое обязательства признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

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

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

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

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

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах

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

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

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

Взаимозачёты

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

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

Учётная политика Банка на 2015 год была утверждена 27 декабря 2014 года.

С 25 января 2014 года вступило в силу Положение ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 409-П») и Указание ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3121-У»), которые вводят порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Положение ЦБ РФ № 409-П предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Требования данных нормативных документов впервые были применены при расчете отложенного налога за 1 квартал 2014 года.

В соответствии с Письмом ЦБ РФ от 28 марта 2014 года № 50-Т «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Письмо ЦБ РФ №50-Т») кредитным организациям была предоставлена возможность как ретроспективного, так и перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П. Банк принял решение перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П. Условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала и финансового результата, определенная на конец условного предшествующего отчетного периода, была признана равной нулю. Таким образом, данные по расходу по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах и значения отложенного налогового актива и обязательства в бухгалтерском балансе не сопоставимы с данными за 2013 год и по состоянию на 1 января 2016 года.

Все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н.

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

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2016 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности с вступлением в силу:

- Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 446-П»). Введены новые символы доходов и расходов Отчета о финансовых результатах. Изменен подход к категорированию символов доходов и расходов. Отчет о финансовых результатах дополнен новым разделом «Прочий совокупный доход» в который будет включаться увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации.

Изменен подход к признанию доходов/расходов процентными либо комиссионными.

Изменен порядок учета процентов при досрочных расторжениях финансовых обязательств.

- Положением Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Положение отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работниками в кредитных организациях» (далее – «Положение ЦБ РФ № 465-П»)

Установлены новые подходы к отражению в бухгалтерском учете расходов на оплату труда. Введены следующие виды вознаграждений работникам:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

- Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях » (далее – «Положение ЦБ РФ № 465-П»)

Введены новые категории имущества:

- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- Средства труда и Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога назначение которых не определено.

Изменен подход в признании объектов имущества основными средствами:

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

В 2015 году Банк вносил изменения в свою Учетную политику только в случаях изменения требований Банка России в правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

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

3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

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

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

В период с первого рабочего дня 2016 года и до начала формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в балансе Банка были отражены корректирующие события после отчетной даты (СПОД) в соответствии с главой 3 Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У.

Основные корректирующие события после отчетной даты при составлении отчета за 2015 год:

- отражение переплаты и начисления по налогу на прибыль за отчетный год;
- корректировка отложенных налоговых активов и обязательств;
- корректировка и начисление сумм по прочим расходам;
- выплата комиссионных вознаграждений по агентским договорам.

Последствия события после отчетной даты в денежном выражении составили 222 871 тыс. рублей.

С учетом СПОД чистая прибыль Банка за 2015 г. составила 2 676 983 тыс. руб.

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Денежные средства	2 494 954	3 011 024
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 720 955	3 579 236
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	8 052 087	3 916 839
Российская Федерация	5 038 977	1 220 068
Иные государства	3 013 110	2 696 771
Итого	13 267 996	10 507 099

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

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

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Долговые ценные бумаги	28 307 089	-
Долевые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого	28 307 089	-

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	27 015 254	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	27 015 254	-
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные облигации	1 291 835	-
Облигации иностранных компаний	717 327	-
Облигации российских кредитных организаций	556 212	-
Облигации российских компаний	18 296	-
Итого	28 307 089	-

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по сделкам РЕПО, на 01 января 2016 года составляют 21 879 201 тыс. руб.

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Находящиеся в собственности Банка, необр:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	5 136 053	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 136 053	-
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные облигации	1 291 835	-
Облигации российских кредитных организаций	717 327	-
Облигации российских компаний	556 212	-
Облигации иностранных компаний	18 296	-
Итого	6 427 888	-
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО":		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	21 879 201	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	21 879 201	-
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Облигации иностранных компаний	-	-
Облигации российских кредитных организаций	-	-
Облигации российских компаний	-	-
Итого	21 879 201	-

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок обращения	Ставка купона, %
ОФЗ-ИН серии 52001	3 631 056	16.08.2023	2,5
ОФЗ-ИН серии 52001	1 148 871	16.08.2023	2,5
ОФЗ-ИН серии 52001	1 147 240	16.08.2023	2,5
ОФЗ-ПК серии 29006	1 100 907	29.01.2025	14,48
ОФЗ-ПК серии 29006	1 090 277	29.01.2025	14,48
ОФЗ-ПК серии 29006	1 090 277	29.01.2025	14,48
ОФЗ-ПК серии 29006	1 090 277	29.01.2025	14,48
ОФЗ-ПК серии 29011	1 083 766	29.01.2020	14,42
ОФЗ-ПК серии 29011	1 083 766	29.01.2020	14,42
ОФЗ-ПК серии 29011	1 083 766	29.01.2020	14,42
ОФЗ-ПК серии 29011	1 083 766	29.01.2020	14,42
ОФЗ-ПК серии 29011	1 083 766	29.01.2020	14,42
ОФЗ-ПК серии 29011	975 389	29.01.2020	14,42
ОФЗ-ПК серии 29006	872 222	29.01.2025	14,48
ОФЗ-ПК серии 29006	872 222	29.01.2025	14,48

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

ОФЗ-ПК серии 29006	872 222	29.01.2025	14,48
ОФЗ-ИН серии 52001	865 826	16.08.2023	2,5
ОФЗ-ПК серии 29006	779 938	29.01.2025	14,48
ОФЗ-ПК серии 29006	763 194	29.01.2025	14,48
ОФЗ-ПК серии 29011	725 059	29.01.2020	14,42
ОФЗ-ПК серии 29011	623 165	29.01.2020	14,42
ОФЗ-ПК серии 29006	577 847	29.01.2025	14,48
ОФЗ-ИН серии 52001	567 314	16.08.2023	2,5
ОФЗ-ПК серии 29006	545 139	29.01.2025	14,48
ОФЗ-ПК серии 29011	541 883	29.01.2020	14,42
ОФЗ-ПК серии 29011	541 883	29.01.2020	14,42
ОФЗ-ПК серии 29011	541 883	29.01.2020	14,42
Обл.Энел Россия ПАО, выпуск БО-06	405 512	22.05.2025	12,1
Обл.ДелоПортс ООО, серия 01	305 012	14.11.2025	13,8
ОФЗ-ИН серии 52001	286 401	16.08.2023	2,5
Обл.Бинбанк, серия БО-11	175 790	02.06.2021	14,5
Обл.Международный инвестиционный банк, серия 02	165 295	16.04.2025	13,25
ОФЗ-ПК серии 29006	126 020	29.01.2025	14,48
ОФЗ-ПК серии 29006	109 028	29.01.2025	14,48
ОФЗ-ПК серии 29011	108 376	29.01.2020	14,42
Обл.ДельтаКредит, серия 10-ИП	100 627	04.07.2018	8,65
Обл.Бинбанк, серия БО-10	62 219	02.06.2021	14,5
Обл.ДельтаКредит, серия БО-05	32 479	21.10.2023	8,4
Обл.ДельтаКредит, серия 12-ИП	19 618	30.08.2018	8,45
Еврообл.RSHB CAPITAL SA (RUSSIAN AGRICULTURAL BANK) 7.87500 07/02/18	18 296	07.02.2018	7,875
Обл.ЕвразХолдинг Финанс, серия 08	5 005	18.06.2025	12,95
Обл.АФК Система, серия 03	1 797	24.11.2016	8,75
ОФЗ-ПК серии 29011	1 211	29.01.2020	14,42
ОФЗ-ПК серии 29011	577	29.01.2020	14,42
ОФЗ-ПК серии 29011	418	29.01.2020	14,42
ОФЗ-ПК серии 29011	303	29.01.2020	14,42
Обл.АЛЬФА-БАНК, серия БО-10	109	11.06.2017	9,75
Обл.Международный инвестиционный банк, серия 01	75	16.04.2024	11,7
Итого по ценным бумагам	28 307 089		

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

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	27 015 254	-
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	27 015 254	-
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	-
Облигации финансовых организаций	881 318	-
- Кредитные организации	556 212	-
- Прочие	325 106	-
Облигации нефинансовых организаций	410 517	-

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
- Энергетическая отрасль	405 512	
- Металлургия	5 005	-
Итого	28 307 089	-

4.3. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 290 614	3 213 358
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	34 653 567	32 548 642
Ссуды физическим лицам	17 704 907	19 388 177
Итого ссудной задолженности	54 649 088	55 150 177
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 074 618)	(4 492 328)
Итого чистой ссудной задолженности	50 574 470	50 657 849

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

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 290 614	3 213 358
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	34 653 567	32 548 642
- Финансирование текущей деятельности	34 068 839	32 278 023
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	584 728	270 619
Ссуды физическим лицам	17 704 907	19 388 177
- Автокредиты	9 153 837	10 500 542
- Потребительские кредиты	6 926 612	7 652 585
- Ипотечные кредиты	1 149 830	460 732
- Жилищные	467 128	768 468
- Прочие ссуды	7 500	5 850
Итого ссудной задолженности	54 649 088	55 150 177
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 074 618)	(4 492 328)
Итого чистой ссудной задолженности	50 574 470	50 657 849

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

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 290 614	3 213 358
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	34 653 567	32 548 642
Прочие виды деятельности	15 291 734	11 024 607
Оптовая и розничная торговля	10 994 839	12 648 024
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 639 510	3 071 677
Строительство	1 690 057	2 727 447
Обрабатывающие производства	1 225 062	951 302
Транспорт и связь	927 806	1 261 477

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Сельское хозяйство	418 731	391 825
На завершение расчетов	368 328	471 750
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	97 500	0
Добыча полезных ископаемых	0	533
Ссуды физическим лицам	17 704 907	19 388 177
Итого ссудной задолженности	54 649 088	55 150 177
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 074 618)	(4 492 328)
Итого чистой ссудной задолженности	50 574 470	50 657 849

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

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Долговые ценные бумаги	148 582	11 545 568
Долевые ценные бумаги	-	11 829
Итого	148 582	11 557 397
Финансовые вложения в дочерние организации	507 137	357 873
Итого	655 719	11 915 270

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	-	145 872
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	-
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	145 872
Корпоративные облигации	148 582	11 399 696
Облигации иностранных компаний	77 703	943 601
Облигации российских компаний	36 593	3 357 364
Облигации российских кредитных организаций	34 286	7 098 731
Итого	148 582	11 545 568

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО, на 01 января 2016 года отсутствуют. (на 01 января 2015 года – 9 823 555 тыс. руб.)

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Находящиеся в собственности Банка, необр:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	-	2
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	-
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	2
Корпоративные облигации	148 582	1 722 011
Облигации иностранных компаний	77 703	-
Облигации российских компаний	36 593	468 430
Облигации кредитных организаций	34 286	1 253 581
Итого	148 582	1 722 013
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	-	145 870
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	-
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	145 870
Корпоративные облигации	-	9 677 685
Облигации кредитных организаций	-	5 845 150
Облигации российских компаний	-	2 888 934
Облигации иностранных компаний	-	943 601
Итого	-	9 823 555

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2016 года представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок обращения	Ставка купона, %
Еврообл.FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.44600 13/03/19	77 703	13.03.2019	8.446
Обл.Норильский Никель, серия БО-01	34 286	25.02.2016	7.9
Обл.РОСБАНК, серия БО-07	20 896	01.03.2016	8.55
Обл.Россельхозбанк, серия 11	13 520	30.01.2020	18.5

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Обл.Россельхозбанк, серия 16	2 152	04.04.2022	14,75
Обл.Россельхозбанк, серия 06	25	09.02.2018	11,9
Итого по ценным бумагам	148 582		

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок обращения	Ставка купона, %
Обл. Банк "ФК Открытие", серия БО-05	628 551	02.07.2016	10,5
Обл. Санкт-Петербург Телеком, серия 07	527 689	05.04.2022	9,1
Обл. ВТБ, серия БО-04	509 546	17.03.2015	9,4
Обл. Райффайзенбанк, серия БО-01	470 727	29.10.2018	7,65
Обл. Банк "ФК Открытие", серия БО-05	408 448	02.07.2016	10,5
Обл. Русфинанс Банк, серия БО-08	394 273	10.06.2019	9,7
Обл. ВЭБ-лизинг, серия 03	330 558	02.04.2021	9,5
Обл. Внешэкономбанк, серия 19	327 296	23.09.2032	8,55
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 08	305 169	07.10.2020	7,65
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-08	295 179	23.02.2016	8,15
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-21	279 283	17.05.2019	9,7
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-21	258 595	17.05.2019	9,7
Обл. Банк "ФК Открытие", серия БО-05	240 254	02.07.2016	10,5
Обл. О'КЕЙ, серия 02	237 785	12.12.2017	10,1
Обл. Башнефть, серия 04	233 659	04.02.2022	9
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-09	223 600	23.02.2016	8,15
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 05	207 259	15.07.2020	7,7
Обл. АК БАРС БАНК, серия БО-3	204 202	18.08.2016	8,85
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-08	174 444	23.02.2016	8,15
Обл. Русфинанс Банк, серия БО-07	168 801	24.04.2018	9,9
Обл. Банк "ФК Открытие", серия БО-06	168 020	08.10.2016	11,5
Обл. ГПБ, серия БО-3	163 857	01.02.2015	7,7
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-09	162 618	23.02.2016	8,15
Обл. Агентство по ипотечному жилищному кредитованию, серия А30	159 640	01.03.2033	9,6
Обл. Русфинанс Банк, серия БО-07	152 129	24.04.2018	9,9
Обл. Внешэкономбанк, серия БО-01	150 393	15.07.2016	7,65
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 09	144 239	24.05.2021	9,65
Обл. Внешэкономбанк, серия БО-01	139 904	15.07.2016	7,65
Обл. КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК, серия БО-05	138 219	19.04.2016	9,4
Обл. Санкт-Петербург Телеком, серия 07	133 757	05.04.2022	9,1
Обл. Новая перевозочная компания, серия БО-01	130 640	03.03.2015	10
Обл. Лента, серия 03	129 534	25.02.2020	10
Обл. Внешэкономбанк, серия 18	128 765	17.09.2032	8,55
Обл. ВТБ, серия БО-21	127 305	19.01.2016	8,15
Обл. КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК, серия БО-18	123 069	26.06.2017	11,4
Обл. Внешэкономбанк, серия БО-01	120 314	15.07.2016	7,65
Обл. Агентство по ипотечному жилищному кредитованию, серия БО-02	119 141	23.05.2017	9,65
Обл. Новая перевозочная компания, серия БО-02	117 681	03.03.2015	10
Обл. Акрон, серия БО-01	105 892	13.10.2015	9,75
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 05	103 629	15.07.2020	7,7
Обл. Лента, серия 03	97 584	25.02.2020	10
Обл. Газпром нефть, серия 11	92 480	25.01.2022	8,25
Обл. Агентство по ипотечному жилищному кредитованию, серия БО-02	87 891	23.05.2017	9,65
Обл. Холдинговая компания Металлоинвест,	86 038	10.03.2022	9

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

серия 06

Обл. ВымпелКом, серия 04	84 369	08.03.2022	8,85
Обл. Санкт-Петербург Телеком, серия 07	76 978	05.04.2022	9,1
Обл. Санкт-Петербург Телеком, серия 07	76 603	05.04.2022	9,1
Обл. ВТБ, серия 06	70 051	06.07.2016	9,3
Обл. Внешэкономбанк, серия БО-01	64 206	15.07.2016	7,65
Обл. Агентство по ипотечному жилищному кредитованию, серия БО-02	64 161	23.05.2017	9,65
Обл. Русфинанс Банк, серия БО-07	57 309	24.04.2018	9,9
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 02	54 765	21.02.2019	8,5
Обл. Внешэкономбанк, серия 21	54 752	17.02.2032	8,4
Обл. ФСК ЕЭС ОАО, выпуск 12	51 630	19.04.2019	8,1
Обл. Красноярский край, выпуск 34006	49 652	19.10.2017	8,5
Обл. ВТБ, серия БО-03	49 426	17.03.2015	9,4
Обл. ГПБ, серия 07	49 348	17.10.2016	8,5
Обл. КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК, серия БО-18	47 484	26.06.2017	11,4
Обл. Красноярский край, выпуск 34006	47 312	19.10.2017	8,5
Обл. Новая перевозочная компания, серия БО-01	47 047	03.03.2015	10
Обл. Банк Санкт-Петербург, серия БО-08	45 633	05.10.2015	8,65
Обл. КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК, серия БО-18	44 428	26.06.2017	11,4
Обл. Санкт-Петербург Телеком, серия 01	43 233	11.06.2021	8,4
Обл. Акрон, серия 04	42 714	18.05.2021	10,25
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 09	42 362	24.05.2021	9,65
Обл. КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК, серия БО-03	40 594	09.10.2015	9,2
Обл. КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК, серия БО-05	39 491	19.04.2016	9,4
Обл. ВЭБ-лизинг, серия 01	38 753	02.07.2020	8,5
Обл. ГПБ, серия БО-09	36 138	27.06.2017	9,6
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 02	35 565	21.02.2019	8,5
Обл. Санкт-Петербург Телеком, серия 01	35 311	11.06.2021	8,4
Обл. ВТБ, серия 06	34 067	06.07.2016	9,3
Обл. Санкт-Петербург, выпуск 25038	31 866	19.11.2015	7,76
Обл. ВТБ, серия БО-43	29 423	29.03.2023	7,6
Обл. Банк Санкт-Петербург, серия БО-08	29 225	05.10.2015	8,65
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 09	27 054	24.05.2021	9,65
Обл. Акрон, серия 04	25 719	18.05.2021	10,25
Обл. МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК, серия БО-06	25 399	24.10.2018	8,95
Обл. МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК, серия БО-06	24 908	24.10.2018	8,95
Обл. Санкт-Петербург Телеком, серия 07	23 548	05.04.2022	9,1
Обл. Транснефть АК, серия БО-03	21 966	09.10.2024	11
Обл. Банк "ФК Открытие", серия БО-06	21 400	08.10.2016	11,5
Обл. РОСБАНК, серия БО-07	19 615	01.03.2016	8,55
Обл. Внешэкономбанк, серия 18	19 317	17.09.2032	8,55
Обл. ВымпелКом, серия 04	19 018	08.03.2022	8,85
Обл. КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК, серия БО-18	18 303	26.06.2017	11,4
Обл. Красноярский край, выпуск 34006	16 715	19.10.2017	8,5
Обл. Санкт-Петербург Телеком, серия 07	15 295	05.04.2022	9,1
Обл. Акрон, серия 04	14 866	18.05.2021	10,25
Обл. Банк Санкт-Петербург, серия БО-08	12 933	05.10.2015	8,65
Обл. ВТБ, серия БО-04	12 483	17.03.2015	9,4
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 05	12 035	15.07.2020	7,7
Обл. Акрон, серия 04	11 993	18.05.2021	10,25
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-08	11 885	23.02.2016	8,15

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Обл. Банк Санкт-Петербург, серия БО-08	11 477	05.10.2015	8,65
Обл. Холдинговая компания Металлоинвест, серия 05	10 754	07.03.2022	9
Обл. Банк Санкт-Петербург, серия БО-08	10 134	05.10.2015	8,65
Обл. Транснефть АК, серия БО-03	9 247	09.10.2024	11
Обл. Лента, серия 03	8 589	25.02.2020	10
Обл. Газпром нефть, серия 11	8 390	25.01.2022	8,25
Обл. Банк "ФК Открытие", серия БО-06	7 714	08.10.2016	11,5
Обл. Фольксваген Банк РУС, серия 07	7 516	29.06.2019	9,35
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 08	7 429	07.10.2020	7,65
Обл. Лента, серия 03	6 879	25.02.2020	10
Обл. Внешэкономбанк, серия БО-01	6 338	15.07.2016	7,65
Обл. РЖД, серия 18	6 314	15.07.2019	9,25
Обл. Фольксваген Банк РУС, серия 07	6 295	29.06.2019	9,35
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-21	5 534	17.05.2019	9,7
Обл. Башнефть, серия 04	5 284	04.02.2022	9
Обл. Холдинговая компания Металлоинвест, серия 05	5 210	07.03.2022	9
Обл. ГЕОТЕК Сейсморазведка, серия 01	4 802	17.10.2018	10,5
Обл. ВЭБ-лизинг, серия 03	4 519	02.04.2021	9,5
Обл. ВТБ, серия 06	4 229	06.07.2016	9,3
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 08	4 095	07.10.2020	7,65
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-02	3 883	27.02.2015	5,75
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-08	3 682	23.02.2016	8,15
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-21	2 871	17.05.2019	9,7
Обл. Агентство по ипотечному жилищному кредитованию, серия А30	2 666	01.03.2033	9,6
Обл. Райффайзенбанк, серия БО-01	2 472	29.10.2018	7,65
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-21	1 938	17.05.2019	9,7
Обл. Внешэкономбанк, серия БО-01	1 872	15.07.2016	7,65
Обл. МСП Банк, серия БО-03	1 406	26.11.2016	8,25
Обл. МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК, серия БО-06	1 136	24.10.2018	8,95
Обл. РОСБАНК, серия БО-07	955	01.03.2016	8,55
Обл. Новая перевозочная компания, серия БО-02	798	03.03.2015	10
Обл. Внешэкономбанк, серия 19	728	23.09.2032	8,55
Обл. Новая перевозочная компания, серия БО-01	696	03.03.2015	10
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-21	671	17.05.2019	9,7
Обл. МСП Банк, серия БО-03	557	26.11.2016	8,25
Обл. КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК, серия БО-03	436	09.10.2015	9,2
Обл. РОСБАНК, серия БО-07	398	01.03.2016	8,55
Обл. Русфинанс Банк, серия БО-07	383	24.04.2018	9,9
Обл. Красноярский край, выпуск 34006	327	19.10.2017	8,5
Обл. Банк "ФК Открытие", серия БО-06	315	08.10.2016	11,5
Обл. КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК, серия БО-03	155	09.10.2015	9,2
Обл. Холдинговая компания Металлоинвест, серия 06	30	10.03.2022	9
Обл. ВТБ, серия 06	17	06.07.2016	9,3
Обл. ВТБ, серия БО-04	10	17.03.2015	9,4
Обл. Транснефть АК, серия БО-03	9	09.10.2024	11
Обл. Красноярский край, выпуск 34006	1	19.10.2017	8,5
Обл. Акрон, серия БО-01	1	13.10.2015	9,75
Итого по ценным бумагам	11 545 568		

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

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	-	145 872
Облигации финансовых организаций	114 296	8 849 665
- Прочие	77 703	1 750 932
- Кредитные организации	36 593	7 098 733
Облигации нефинансовых организаций	34 286	2 550 031
- Металлургия	34 286	102 032
- Связь	-	1 035 802
- Торговля	-	480 371
- Нефтегазовая отрасль	-	371 035
- Машиностроение	-	296 861
- Химия	-	201 184
- Энергетическая отрасль	-	51 630
- Транспорт	-	6 314
- Геологоразведка	-	4 802
Итого	148 582	11 545 568

Анализ вложений в долевого ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Акции нефинансовых организаций	-	11 829
Нефтегазовая отрасль	-	-
Машиностроение	-	11 829
Энергетическая отрасль	-	-
Химическая отрасль	-	-
Итого	-	11 829

Информация о просроченных требованиях по ценным бумагам по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

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

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Обл. Амурметалл ОАО, выпуск 01	9 251	9 251
Обл. Сэлк Финанс ООО, выпуск 01	-	1 478
Итого ценных бумаг	9 251	10 729
Резерв на возможные потери	(9 251)	(10 729)
Итого	0	0

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

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			1 января 2016 года	1 января 2015 года	1 января 2016 года	1 января 2015 года
ООО «Лайт-Л»	Россия	Сдача в наем собственного недвижимого имущества	100	100	322 663	322 663
ООО «ОФЛК»	Россия	Финансовый лизинг	100	100	149 400	10
ЗАО ИК «Локо-Инвест»	Россия	Брокерская деятельность	100	100	35 059	35 200
ООО "ЛАЙТ ЭСТЕЙТ"	Россия	Управление недвижимым имуществом	100	-	10	-
ООО "ЛокоТендер Консалт"	Россия	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и инвестирования	100	-	5	-
Итого финансовых вложений в дочерние организации					507 137	357 873

4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	25 663	51 181
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	25 663	51 181
Корпоративные облигации	3 746 845	1 076 813
Облигации иностранных компаний	2 700 781	458 214
Облигации российских компаний	613 688	200 075
Облигации кредитных организаций	432 376	418 524
	3 772 508	1 127 994
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, обремененные залогом по сделкам "РЕПО":		
Корпоративные облигации	-	1 713 990
Облигации кредитных организаций	-	1 025 135
Облигации российских компаний	-	688 855
Итого	-	1 713 990

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2016 года представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Дата погашения	Ставка купона, %
Обл.ГПБ, серия 06	432 376	07.07.2016	9.7
Обл.Норильский Никель, серия БО-04	382 805	25.02.2016	7.9
Еврообл.STEEL FUNDING LIMITED (NOVOLIPETSK STEEL) 4,45000 19/02/18	356 422	19.02.2018	4.45
Еврообл.NOVATEK FINANCE LTD 6/60400 03/02/21	319 001	03.02.2021	6.604
Еврообл.ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LTD 4.19900 06/03/22	297 894	06.03.2022	4.2
Еврообл.MTS INTERNATIONAL FUNDING LTD 8.62500 22/06/20	290 987	22.06.2020	8.625
Еврообл.VEB FINANCE PLC (VNESHECONOMBANK) 4.22400 21/11/18	286 172	21.11.2018	4.224
Еврообл.SIBUR SECURITIES LTD 3.91400 31/01/2018	266 965	31.01.2018	3.914
Еврообл.ALROSA FINANCE S.A. 7.75000 03/11/20	232 387	03.11.2020	7.75
Обл.Норильский Никель, серия БО-02	230 884	25.02.2016	7.9
Еврообл.VIP FINANCE REGS CL B 9.12500 30/04/18	224 675	30.04.2018	9.125
Еврообл.CBOM FINANCE PLC 7.70000 01/02/18	213 622	01.02.2018	7.7
Еврообл.VEB FINANCE PLC (VNESHECONOMBANK) 6.02500 05/07/22	142 631	05.07.2022	6.025
Еврообл.OFCB CAPITAL PLC 7.25000 25/04/18	70 024	25.04.2018	7.25
Обл.Самарская область, серия 35007	25 663	30.11.2016	7.49
Итого по ценным бумагам	3 772 508		

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
<i>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</i>	25 663	51 181
<i>Облигации финансовых организаций</i>	3 133 157	1 901 872
- Прочие	2 700 781	458 214

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
- Кредитные организации	432 376	1 443 658
Облигации нефинансовых организаций	613 688	888 931
- Металлургия	613 688	588 853
- Химическая отрасль	-	300 078
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	3 772 508	2 841 984
Резерв на возможные потери	-	-
	3 772 508	2 841 984

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

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	241 414	19 600	1 908	17 664	280 586
Поступления	14 010	-	3 572	222 679	240 261
Выбытия	(16 584)	(404)	(761)	(79 205)	(96 954)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	238 840	19 196	4 719	161 138	423 893
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	172 585	17 797	1 219	-	191 601
Начисленная амортизация за год	28 291	1 305	123	-	29 719
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Выбытия	(12 982)	(404)	-	-	(13 386)
Резерв	-	-	-	123	123
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	187 894	18 698	1 342	123	208 057
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2016 года	50 946	498	3 377	161 015	215 836

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	235 273	19 975	1 873	730	257 851
Поступления	20 903	589	35	81 882	103 409
Выбытия	(14 762)	(964)	-	(64 948)	(80 674)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	241 414	19 600	1 908	17 664	280 586
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	149 150	16 860	1 213	-	167 223
Начисленная амортизация за год	33 088	1 834	6	-	34 928
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Выбытия	(9 653)	(897)	-	-	(10 550)
Резерв	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	172 585	17 797	1 219	-	191 601
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2016 года	68 829	1 803	689	17 664	88 985

4.8. Прочие активы

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Прочая дебиторская задолженность	1 693 474	471 687
Требования по получению процентов	719 095	800 178
Резерв под обесценение	(260 197)	(334 716)
Итого прочих финансовых активов	2 152 372	937 149
Прочие	217 192	54 392
Материалы и расчеты с поставщиками	83 042	54 684
Резерв под обесценение	(22 291)	(12 983)
Итого прочих нефинансовых активов	277 943	96 093
Итого прочих активов	2 430 315	1 033 242

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2015 году представлена далее:

	тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	347 699
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	149 988
Списания	(215 199)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	282 488

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2014 году представлена далее:

	тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	161 296
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	213 737
Списания	(27 334)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	347 699

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

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Обеспечительные и залоговые взносы	8 298	8 881
Резерв под обесценение	(252)	-
Итого	8 046	8 881

4.9. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Межбанковские кредиты и депозиты	25 440 216	4 868 557
Счета типа "Лоро"	968	772
Незавершенные переводы	33	33
Средства клиентов по брокерским операциям	-	-
Итого	25 441 217	4 869 362

4.10. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Текущие счета и депозиты до востребования	13 121 496	11 441 791
- Юридические лица	10 518 078	9 658 778
- Физические лица	2 603 418	1 783 013
Срочные депозиты	39 858 247	30 249 585
- Физические лица	33 387 167	23 383 739
- Юридические лица	6 471 080	6 865 846
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	-	-
Обязательства по аккредитивам	300 124	1 948 327
Средства клиентов по брокерским операциям	43 854	315
Переводы денежных средств	408	418
Итого	53 324 129	43 640 436

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

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг по сделкам РЕПО	-	186 139
Итого	-	186 139

4.12. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Облигации	5 836 003	8 477 068
Выпущенные векселя, в т.ч.:	903 745	72 018
- Дисконтные векселя	120 000	-
- Процентные векселя	783 745	72 018
Итого	6 739 748	8 549 086

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

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, тыс. руб.	
					1 января 2016 года	1 января 2015 года
4B020702707B	БО-7	14,50	02.10.2015	22.09.2025	3 000 000	-
4B020502707B	БО-05	14,00	23.07.2013	17.07.2018	2 001 022	1 811 462
4B020202707B	БО-2	17,00	14.02.2013	11.02.2016	537 131	4 000 000
4B020602707B	БО-06	13,75	09.04.2015	02.04.2020	297 850	-
40402707B	05	9,5	29.07.2010	23.07.2015	-	2 500 000
4B020302707B	БО-03	11,75	14.08.2012	11.08.2015	-	165 606

Итого

5 836 003

8 477 068

4.13. Прочие обязательства

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Обязательства по уплате процентов	967 165	1 103 204
Прочая кредиторская задолженность	43 105	85 433
Итого прочих финансовых обязательств	1 010 270	1 188 637
Резервы предстоящих расходов по отпускам	151 660	0
Прочая кредиторская задолженность	115 351	90 521
Кредиторская задолженность по прочим налогам	20 202	17 338
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	7 272	2 021
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	294 485	109 880
Итого	1 304 755	1 298 517

4.14. Уставный капитал Банка**Выпущенный капитал**

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал состоит из 3,1 миллиона обыкновенных акций (31 декабря 2014 года: 3,1 миллиона). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

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

Дивиденды

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

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах**5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения**

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2015 год представлена далее:

тыс.руб	По ссудной и приравненной к ней задолженности	По ценным бумагам, не погашен ным в срок	По имуществу, полученном у в счет погашения кредита	По инвести циям в дочерни е организа ции	По прочим активы	По условным обязательств ам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 492 328	10 729	30	0	347 699	187 224	5 038 010
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 363 891	-	93	746	149 988	(3 915)	1 510 803
Списания	(1 781 598)	(1 478)	-	-	(215 199)		(1 998 275)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4 074 621	9 251	123	746	282 488	183 309	4 550 538

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год представлена далее:

тыс.руб	По ссудной и приравненной к ней задолженности	По ценным бумагам, не погашен ным в срок	По имуществу, полученному в счет погашения кредита	По прочим активы	По условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 287 897	10 729	12	161 296	119 267	3 579 201
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 730 446	-	18	213 737	67 957	2 012 158
Списания	(526 015)	-	-	(27 334)	-	(553 349)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4 492 328	10 729	30	347 699	187 224	5 038 010

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

тыс. руб.	2015 год	2014 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	744 350	(68 830)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	114 754	306 059
Итого	859 104	237 229

5.3. Налоги

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

тыс. руб.	2015 год	2014 год
Налог на прибыль	604 961	154 186
Прочие налоги, в т.ч.:	99 448	100 471
НДС	86 497	96 029
Налог на имущество	827	1 202
Транспортный налог	146	63
Прочие налоги	11 977	3 177
Итого	704 409	254 657
Отложенный налог на прибыль (уменьш. капитал)	12 799	

В 2015 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2014 год: 20%).

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

тыс. руб.	2015 год	2014 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	151 868	318 455
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	225 439	7 526
Отложенный налог	227 654	(171 795)
Итого	604 961	154 186

После введения отложенного налога

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	377 307	325 981
Изменение отложенного налога	227 654	(171 795)
Всего расходов по налогу на прибыль	604 961	154 186

Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

тыс. руб.	2015 год	%	2014 год	%
Прибыль до налогообложения	3 381 392		974 962	
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(997 865)	-	677 130	-
Эффект от прочих налогов, принимаемых для уменьшения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	(99 447)		(100 471)	
Доход, облагаемый по ставке 20%	781 112	20	1 551 621	20
Доход, облагаемый по более низкой ставке	1 502 967	15	50 173	15
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(151 868)	20	(318 455)	20
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(225 439)		(7 526)	
Отложенный налог	(227 654)		171 795	
Итого	604 961	17,89	154 186	17,64
Прибыль после налогообложения	2 676 983		720 305	

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых (активов/обязательств) по состоянию на 1 января 2016 года.

Банк проводит прогноз получения налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль на вычитаемые временные разницы. Формируется План расходов по налогу на прибыль на период до 2017 года, который утверждается Правлением Банка.

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

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Изменение величины временных разниц в течение 2015 года может быть представлено следующим образом :

1 января 2016 года	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Приобретено/реализовано	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года
тыс. рублей					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 823	-	-	(57 074)	(19 251)
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	(43 780)	(526 147)	(4 882)	-	(574 809)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии до погашения	-	-	-	(36 684)	(36 684)
Прочие долговые обязательства нерезидентов	(16 671)	-	-	(479 725)	(496 396)
Неполученные проценты	631 862	-	-	(80 815)	551 047
Прочие активы	8 780	-	-	(1 934)	6 846
Долговые обязательства, не погашенные в срок	105 308	-	-	(37 435)	67 873
Прочие обязательства	468	-	-	315	783
Резервы на возможные потери	276 707	-	-	208 720	485 427
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	-	19	168	-	187
Резервы под обесценение ценных бумаг	(38 755)	-	-	36 422	(2 333)
Резервы по сомнительным долгам	(194 624)	-	-	(79 349)	(273 973)
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	2 020	-	-	5 252	7 272
	769 138	(526 128)	(4 714)	(522 307)	(284 011)

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2015 год и 2014 год может быть представлен следующим образом:

	2015 год тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	2014 год тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	1 468 038	94,7	1 413 405	98,3
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	973 225	62,08	995 933	69,3
<i>в том числе:</i>				
Управленческий персонал	128 662	8,3	114 013	7,9
<i>в том числе:</i>				
Правление	38 074	2,5	36 902	2,6
Иные работники, принимающие риски (Риск-тейкеры)	29 369	1,9	37 120	2,6
Риск-контролеры	18 962	1,2	16 248	1,1
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	480 488	31,0	405 506	28,2
<i>в том числе:</i>				
Управленческий персонал	86 196	5,6	34 992	2,4
<i>в том числе:</i>				
Правление	42 690	2,8	17 282	1,2
Иные работники, принимающие риски (Риск-тейкеры)	47 208	3,0	17 152	1,2
Риск-контролеры	3 658	0,2	2 997	0,2
Прочие льготы	14 325	0,9	11 966	0,8
<i>в том числе:</i>				
Управленческий персонал	132	0,0	162	0,0
<i>в том числе:</i>				
Правление	12	0,0	12	0,0
Иные работники, принимающие риски (Риск-тейкеры)	18	0,0	24	0,0
Риск-контролеры	12	0,0	12	0,0
Долгосрочные вознаграждения	81 454	5,3	24 414	1,7
<i>в том числе:</i>				
Управленческий персонал	68 405	4,4	9 560	0,7
<i>в том числе:</i>				
Правление	5 500	0,4	0	0,0
Иные работники, принимающие риски (Риск-тейкеры)	61 560	4,0	6 000	0,4
Риск-контролеры	1 100	0,1	1 500	0,1
Итого	1 549 492	100,0	1 437 819	100,0

Списочная численность сотрудников Банка в 2015 году составила 1 662 человека. (2014 год: 1 689 человек).

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2015 года составила 1 549 492 тыс.руб. (2014 год: 1 437 819 тыс.руб.). По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года информация о вознаграждении основному управленческому персоналу указана в п. 13 настоящей Пояснительной информации.

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

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

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

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

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

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Информация о разводненной прибыли на акцию

По состоянию на 1 января 2016 года средневзвешенное количество акций составило 3 100 000 штук.

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

Для определения информации взята чистая прибыль из Отчета, которая за 2015 год составила 2 676 983 тыс. рублей.

Прибыль на одну акцию за 2015 год составила 863,54 рублей.

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

В случае если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2015 года и 2014 годов норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 3 100 000 тыс. руб., сформированный за счет выпуска обыкновенных акций, для которых общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов не принималось.

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Значения величин капитала Банка и значения указанных нормативов использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

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

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Основной капитал	9 866 818	9 229 386
Базовый капитал	9 866 818	9 229 386
Дополнительный капитал	2 664 945	747 624
Итого капитала	12 531 763	9 977 010
Активы, взвешенные с учётом риска	89 146 617	79 284 231
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	89 259 757	79 312 915
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	89 146 611	79 284 225
 Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	 14,1%	 12,6%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	11,1%	11,6%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	11,1%	11,6%

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2015 году представлена далее:

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	12,31%	15,41%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	10,99%	11,97%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	11,00%	11,99%

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2014 году представлена далее:

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	11,86%	12,74%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	10,70%	12,43%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	10,70%	12,44%

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	12 531 763	9 977 010
<i>Основной капитал</i>	<i>9 866 818</i>	<i>9 229 386</i>
<i>Источники основного капитала</i>	<i>9 866 818</i>	<i>9 229 386</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>9 981 315</i>	<i>9 258 207</i>
Уставный капитал	3 100 000	3 100 000
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	155 000	155 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	6 726 315	6 003 207
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(114 497)	(28 821)
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>2 664 945</i>	<i>747 624</i>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	2 664 939	747 618
Субординированный кредит по остаточной стоимости	-	-
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	6	6
	12 531 763	9 977 010

В показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала на 01 января 2016 года, включены существенные вложения в дочерние организации в общей сумме 185 200 тыс. руб. (в размере 60% от совокупной рассчитанной суммы), не превышающие 10 % от суммы базового капитала, а также нематериальные активы в размере 3 376 тыс. руб.

В состав дополнительного капитала Банка на 01 января 2015 года был включен субординированный кредит по остаточной стоимости в сумме 29 456 тыс. руб., привлеченный 14 февраля 2007 года, со сроком погашения 8 июня 2014 года. Данный субординированный кредит не удовлетворял условиям капитала, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 395-П. Субординированный кредит поэтапно исключался из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным Положением ЦБ РФ № 395-П в течение 2014 года.

Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Соблюдение обязательных нормативов

В течение 2015 и 2014 годов Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Показатель финансового рычага:

	1 января 2016 года	1 октября 2015 года
Показатель финансового рычага по Базелю III	8,7%	9,1%

Снижение показателя финансового рычага с 9,1% на 01.10.2015г. до 8,7% на 01.01.2016г. обусловлены ростом суммарной величины балансовых активов. На отчетную дату 01.01.2016 г. по сравнению с 01.10.2015 г. величина активов увеличилась на 2 203 448 тыс. руб. (2,26%). Величина балансовых активов возросла в связи с увеличением размера портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 13 237 023 тыс. руб. (14,55%), и ростом остатков на корреспондентских счетах на 3 815 132 тыс. руб. (4,19%).

Величина активов для расчета финансового рычага представлена ниже:

	тыс. руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	112 947 800
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	112 949 637

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

7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию:

Объем неиспользованных кредитных средств на 01 января 2016 года составляет 4 270 448 тыс. руб. (на 01 января 2015 года – 4 111 944 тыс. руб.). Ограничения по их использованию отсутствуют.

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

Вследствие разнообразия проводимых Банком операций существует диверсифицированная структура источников денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей (кроме потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей): путем повышения капитализации Банка, выпуска российских облигаций, еврооблигаций, секьюритизации части кредитного портфеля и прочими.

КБ «ЛОКО-Банк» (АО) имеет репутацию надежного эмитента на рынке ценных бумаг. В течение 2015 года Банк успешно исполнил свои обязательства в рамках ofert по выпускам собственных долговых ценных бумаг ЛОКО-Банк (АО) БО-02, БО-03, БО-05 и БО-06 на сумму 7 289 361 тыс.руб., исполнил свои обязательства в рамках досрочной oferty по выпуску БО-02 на сумму 1 381 516 тыс.руб., исполнил свои обязательства в рамках погашения выпуска биржевых облигаций ЛОКО-Банк (АО) БО-03 и облигаций серии 05 на сумму 2 794 938 тыс.руб., провел первичное размещение собственных облигаций по выпуску ЛОКО-Банк (АО) БО-06, БО-07 и дополнительному выпуску БО-05 в объеме 7 000 000 тыс.руб. В таблице представленной ниже указана информация об объеме размещенных собственных ценных бумаг.

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года	Изменение
ЛОКО-Банк(АО), серия 02	537 131	4 000 000	(3 462 869)
ЛОКО-Банк(АО), серия 03	0	165 606	(165 606)
ЛОКО-Банк(АО), серия 05	2 001 022	4 311 462	(2 310 440)
ЛОКО-Банк(АО), серия 06	297 850	0	297 850
ЛОКО-Банк(АО), серия 07	3 000 000	0	3 000 000
Итого	5 836 003	8 477 068	(2 640 065)

Информацию о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2015 год Банк не раскрывает.

8. Справедливая стоимость

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

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

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

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

В этом случае в качестве исходных данных для моделей оценки Банком используется актуальная информация о процентных ставках, курсах валют и других исходных данных на дату проведения оценки из информационных систем и терминалов, в том числе информационного терминала Reuters XTRA3000, информационного терминала Bloomberg Professional, информационных терминалов российских организаторов торгов.

Прочие методы оценки активов, применяемые в Банке, включают:

- расчет на основе стоимости аналогичного инструмента, при его наличии. В случае если опубликованные котировки цен на искомый инструмент недоступны, его стоимость может быть определена на основе текущих или недавних надежных цен сделок/ котировок, доходности или спреда аналогичного инструмента, который котируется на активном рынке;
- модели оценки, которые основываются на прямо наблюдаемых параметрах. Примером наблюдаемых параметров является временная стоимость денег (безрисковая ставка), кредитные спреды, не основанные на динамике штрафных процентных ставок, курсы своп и кривые доходности, построенные с обычным интервалом котировок;
- модели оценки, которые основываются на косвенно наблюдаемых параметрах. Примером таких параметров являются данные, полученные путем интерполяции между двумя наблюдаемыми параметрами при условии, что параметры, к которым применяется интерполяция, наблюдаются с обычным интервалом котировок или на протяжении значительной части всего периода контракта;
- метод дисконтированных денежных потоков, при этом предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на дату расчета по финансовому инструменту с аналогичными условиями.

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

В течение 2015 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2016 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	28 455 671	-	-	28 455 671
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	28 307 089	-	-	28 307 089
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	148 582	-	-	148 582
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
	28 455 671	-	-	28 455 671

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 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	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 545 568	0	0	11 545 568
- Долговые ценные бумаги	11 545 568	0	0	11 545 568
- Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
	11 545 568	0	0	11 545 568

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Структура корпоративного управления

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия

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

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года в состав Совета Директоров Банка входят:

- Богуславский Станислав Иосифович – Председатель Совета Директоров;
- Давыдик Виктор Юльянович –И.о. Председателя Правления, член Совета Директоров;
- Ханна-Леена Лойкканен - член Совета Директоров;
- Рабинович Михаил Даниилович - член Совета Директоров
- Давыдик Владимир Юльянович – Вице-Президент Банка, член Совета Директоров.

В течение 2015 года в составе Совета Директоров Банка произошли следующие изменения: выбытие члена Совета Директоров Туинстра Фердинанда Виллема в соответствии с решением Годового общего собрания акционеров Банка (Протокол ОСА № 01 от 30.06.2015 года). В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров Банка в состав Совета Директоров включен: Рабинович Михаил Даниилович (Протокол ОСА № 01от 30.06.2015 года).

Члены Совета Директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1»), а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года в состав Правления Банка входят:

- Давыдик Виктор Юльянович – И.о. Председателя Правления;
- Синицын Александр Владимирович – Первый Заместитель Председателя;
- Григорьева Ирина Юрьевна – Первый Заместитель Председателя;
- Люшин Андрей Михайлович – Заместитель Председателя;
- Вознесенский Павел Андреевич - Заместитель Председателя;
- Шибанова Наталия Вячеславовна - Заместитель Председателя;

- Портнягина Елена Валентиновна - Заместитель Председателя;

В течение 2015 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения: назначение на должность Первого Заместителя Председателя Правления Григорьевой Ирины Юрьевны (Протокол Совета Директоров № 03 от 26 января 2015 года)

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

9.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

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

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

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

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях:

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

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

- Органы управления Банка (предусмотренные статьей 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»);
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);

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

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

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

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

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

К компетенции Совета директоров Банка в области внутреннего контроля относится:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением и/или Председателем Правления Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением и/или Председателем Правления, Департаментом внутреннего аудита, Управлением финансового мониторинга, иными структурными подразделениями Банка в соответствии с полномочиями, определенными законодательством Российской Федерации, иными нормативными документами, учредительными и внутренними документами Банка, а также аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением и/или Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности кредитной организации в случае их изменения.

К компетенции Правления Банка в области внутреннего контроля относится:

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

По состоянию на 01.01.2016г. в КБ «ЛОКО-Банк» (АО) созданы и функционируют подразделения:

- Департамент внутреннего аудита,
- Департамент внутреннего контроля.

Департамент внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

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

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

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

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

Начальник Департамента внутреннего аудита обязан:

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

Департамент внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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

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

Начальник ДВК подотчетен Председателю Правления Банка.

Начальник ДВК обязан:

- информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Председателя Правления и Правление Банка,

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

Численность, персональный состав, техническая оснащенность структуры ДВК определяются органами управления Банка в соответствии с масштабами его деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок.

10. Информация о принимаемых Банком рисках

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

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданная в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Сведения о структуре и организации работы уполномоченных органов банка и подразделений, осуществляющих управление рисками:

Право на принятие решения о размерах принимаемых Банком рисков имеют в пределах их компетенции следующие органы:

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

Совет директоров Банка реализует следующие полномочия:

- осуществляет контроль эффективности и качеством системы управления банковскими рисками;
- предпринимает необходимые действия по обеспечению достаточности капитала в соответствии с характером и уровнем рисков и масштабом проводимых Банком операций;
- делегирует подотчетному органу – Правлению Банка полномочия по организации системы управления рисками и принятию оперативных решений для эффективного управления рисками в Банке.

Комитет по аудиту и рискам

- Одобряет и периодически пересматривает Политику в области управления риском, в которой отражается толерантность Банка по отношению к риску, а также ожидаемый Банком при принятии на себя риска уровень прибыльности его операций.
- Осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Совету Директоров для принятия решений по вопросам управления риском, включая решения относительно одобрения крупных кредитов. Комитет также рассматривает отчетность по рискам и готовит рекомендации относительно областей для улучшения.

Общее руководство по управлению рисками, возникающими при формировании структуры активов и пассивов, осуществляет Комитет по Управлению Активами и Пассивами:

- формирует политику управления рисками;
- отвечает за функционирование системы управления рисками Банка;
- формирует подотчетные Правлению коллегиальные органы с целью рассмотрения и принятия решений, касающихся обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками Банка;
- проводит регулярную оценку эффективности и качества системы управления рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) принимает решения по ограничению финансовых рисков, возникающих при проведении операций подразделения казначейства. Основными задачами КУАП являются:

- определение направлений и характеристик эффективного размещения и источников привлечения финансовых ресурсов;
- формирование процентной и депозитной политики Банка, установление плана процентной маржи и лимитов процентного риска;
- установление лимитов на активные и пассивные операции, контрагентов Банка, лимитов на величину открытых позиций, лимитов на операции на финансовых рынках, в том числе индивидуальные дилерские лимиты;
- анализ и оценка финансовых рисков, возникающих при проведении межбанковских операций, операций с ценными бумагами, работе со страховыми компаниями;
- реализация политики Банка в области управления риском ликвидности, общий контроль состояния ликвидности Банка, установление лимитов риска ликвидности;

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

- принятие решений по осуществлению сделок кредитного характера;
- принятие решений по классификации ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствующие группы риска для целей формирования резервов на возможные потери;
- утверждение правил и методик предоставления отдельных видов кредитов, оценки кредитного риска;
- порядок и объем делегирования полномочий.

Аналитическую поддержку процесса управления рисками осуществляет Департамент контроля рисков, в обязанности которого входит:

- количественная и качественная оценка рисков, которым подвержен Банк;
- формирование предложений по ограничению рисков для обсуждения на Кредитном комитете и КУАП;
- мониторинг принятых Банком рисков;

- формирование отчетности для менеджеров всех уровней;
- контроль ключевых параметров риска;
- оценка эффективности операций с учетом рисков;
- поддержка информационных технологий управления рисками.

Департамент контроля рисков независим от подразделений, осуществляющих финансовые операции, и подчиняется Председателю Правления Банка.

Функции по непосредственному управлению конкретными видами рисков, в рамках установленных комитетами ограничений, передаются в структурные подразделения, которые совершают операции, несущие в себе соответствующий риск. Эти подразделения несут ответственность за использование и соблюдение установленных лимитов. Персональную ответственность за соблюдение всех установленных ограничений несут руководители этих подразделений.

Последующий контроль над соблюдением лимитных ограничений осуществляются уполномоченные отделы и Департамент внутреннего аудита Банка в пределах установленных полномочий.

Департамент внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежемесячно информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

10.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Целью управления кредитным риском является максимизация скорректированной на риск доходности с помощью удержания подверженности кредитному риску в приемлемых размерах. Банк стремится управлять своим кредитным риском как на уровне индивидуальных кредитов или транзакций, так и на уровне кредитного портфеля в целом.

Ссуды являются самым значимым источником кредитного риска. Существуют также и другие источники кредитного риска, связанные с разнообразными банковскими операциями, как в банковской, так и в торговой книгах (как на балансе, так и за балансом).

Измерение кредитного риска

Оценка кредитного риска на уровне индивидуального кредита базируется для корпоративных заемщиков на системе внутренних кредитных рейтингов, а для физических лиц на скоринговой оценке кредитоспособности клиента или системе внутренних кредитных рейтингов.

Измерение величины кредитного осуществляется на основе требований Инструкции Банка России № 139-И.

Система управления кредитным риском в Банке базируется на четком разделении обязанностей и полномочий всех участников кредитного процесса и опирается на рекомендации Базельского комитета в области управления кредитным риском.

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

тыс. руб.

1 января 2016 года

1 января 2015 года

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Корпоративное банковское обслуживание	29 450 603	27 132 950
Розничное банковское обслуживание	16 378 196	18 072 376
Кредитование малого и среднего бизнеса	5 061 639	5 746 899
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 290 614	984 594
Кредитование VIP физических лиц	1 468 036	3 213 358
Итого ссудной задолженности	54 649 088	55 150 177
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 074 618)	(4 492 328)
Итого чистой ссудной задолженности	50 574 470	50 657 849

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

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
<i>Ссуды клиентам – юридическим лицам:</i>	<i>36 944 181</i>	<i>35 762 000</i>
Прочие виды деятельности	15 291 734	11 024 607
Оптовая и розничная торговля	10 994 839	12 648 024
Операции с недвижимым имуществом	3 639 510	3 071 677
Финансовый сектор	2 658 942	3 685 108
Строительство	1 690 057	2 727 447
Производство	1 322 562	951 302
Транспорт и связь	927 806	1 261 477
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	418 731	391 825
Добыча полезных ископаемых	-	533
<i>Ссуды клиентам – физическим лицам</i>	<i>17 704 907</i>	<i>19 388 177</i>
Итого ссудной задолженности	54 649 088	55 150 177
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 074 618)	(4 492 328)
Итого чистой ссудной задолженности	50 574 470	50 657 849

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Министерство Финансов РФ, субъекты РФ	Корпора- тивные клиенты	Банки-кор- респонденты	Индивиду- альные предпри- ниматели	Физические лица	Итого
Средства в кредитных организациях	-	-	8 052 087	-	-	8 052 087
Чистая ссудная задолженность	-	30 642 342	2 290 614	1 498 738	16 142 776	50 574 470
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			1 764 804			1 764 804
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	396 763	-	-	-	396 763
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25 663	3 314 469	432 376	-	-	3 772 508
Прочие финансовые активы	-	345 573	1 814 943	19 044	207 044	2 386 604
Итого	25 663	34 699 147	14 354 824	1 517 782	16 349 820	66 947 236

Информация по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Министерство Финансов РФ, субъекты РФ	Банк России	Корпора- тивные клиенты	Банки-кор- респонденты	Индивиду- альные предпри- ниматели	Физические лица	Итого
Средства в кредитных организациях	-	-	-	3 916 839	-	-	3 916 839
Чистая ссудная задолженность	-	2 800 000	28 717 856	413 358	1 523 049	17 203 586	50 657 849
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 141 489	-	-	-	-	1 141 489

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	17 605	-	-	-	17 605
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 846		699 849	159 794	-	-	872 489
Прочие финансовые активы	-	-	344 390	509 622	10 853	168 377	1 033 242
Итого	12 846	3 941 489	29 779 700	4 999 613	1 533 902	17 371 963	57 639 513

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	923 791	-	1 571 163	-	2 494 954
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 073 145	-	-	-	3 073 145
Средства в кредитных организациях	3 013 109	266	5 033 466	5 246	8 052 087
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	28 123 423	-	18 296	165 370	28 307 089
Чистая ссудная задолженность	49 473 389	111	142 014	958 956	50 574 470
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	578 016	-	77 703	-	655 719
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	507 137	-	-	-	507 137
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 071 728	-	2 700 780	-	3 772 508
Требование по текущему налогу на прибыль	175 237	-	-	-	175 237
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	215 836	-	-	-	215 836
Прочие активы	2 426 942	176	419	2 778	2 430 315
Итого	89 074 616	553	9 543 841	1 132 350	99 751 360

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее.

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	1 606 514	-	1 404 510	-	3 011 024

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 323 568	-	-	-	5 323 568
Средства в кредитных организациях	1 220 068	191	2 693 526	3 054	3 916 839
Чистая ссудная задолженность	49 051 547	301	286 738	1 319 263	50 657 849
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 613 796	943 601	-	-	11 557 397
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	357 873	-	-	-	357 873
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 383 770	-	458 214	-	2 841 984
Требование по текущему налогу на прибыль	97 993	-	-	-	97 993
Отложенный налоговый актив	171 795	-	-	-	171 795
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	88 985	-	-	-	88 985
Прочие активы	1 022 193	71	866	10 112	1 033 242
Итого	71 938 102	944 164	4 843 854	1 332 429	79 058 549

Ниже представлена информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2,3. Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»). Таблицы для анализа составлены с использованием алгоритмов формы 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации». В категории «ПК» представлены активы, которые участвуют в расчете следующих показателей для целей норматива достаточности собственных средств:

- операции с повышенными коэффициентами риска (ПК) + код 8957;
- кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным заемщикам - физическим лицам после 1 июля 2013 года в целях приобретения товаров (работ, услуг) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или без определения цели, если указанные кредиты не обеспечены залогом недвижимости и (или) залогом автотранспортного средства, по которым полная стоимость кредита (далее - ПСК) рассчитывается в порядке, установленном Указанием ЦБ РФ от 13 мая 2008 года № 2008-У "О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита" (ПКр).

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Прочие	Итого
Денежные средства	2 494 954	-	-	-	-	-	2 494 954
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 073 145	-	-	-	-	-	3 073 145
Средства в кредитных организациях	-	6 882 778	-	1 056 010	-	113 299	8 052 087
Чистая ссудная задолженность и прочие активы	2 564 913	1 708 500	-	37 172 388	8 590 845	537 824	50 574 470
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	20 114 397	-	-	-	-	1 764 804	21 879 201
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	322 683	184 454	507 137
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	21 813	3 849	3 746 846	-	-	3 772 508
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	175 237	-	-	175 237
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	55 469	160 367	-	215 836
Итого	28 247 409	8 613 091	3 849	42 205 950	9 073 895	2 600 381	90 744 575

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	1000%	Итого
Денежные средства	3 011 024	-	-	-	-	-	3 011 024
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 323 568	-	-	-	-	-	5 323 568
Средства в кредитных организациях	-	3 377 954	-	538 885	-	-	3 916 839
Чистая ссудная задолженность и прочие активы	1 948 914	200 000	-	42 266 260	6 242 675	-	50 657 849
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 823 555	-	-	-	-	-	9 823 555
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	322 663	35 210	357 873
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 620 619	-	-	93 371	-	-	1 713 990
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	97 993	-	-	97 993
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	171 795	171 795
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	88 955	30	-	88 985
Итого	21 727 680	3 577 954	0	43 085 464	6 565 368	207 005	75 163 471

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 10 132 467 тыс. руб., что составляет 29,24% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 10,16% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 1 975 699 тыс. руб., что составляет 11,16% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 1,98% от

общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 4 445 693 тыс. руб., что составляет 14,17% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 3,46% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 286 050 тыс. руб., что составляет 1,52% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,22% от общей величины активов Банка.

В 2015 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 291 401 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 1 299 342 тыс. руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	2 290 614	33 575 895	15 453 803	51 320 312
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	38 699	576 599	615 298
- на срок от 31 до 90 дней	-	17 149	271 853	289 002
- на срок от 91 до 180 дней	-	22 381	231 710	254 091
- на срок от 181 до 360 дней	-	999 443	924 040	1 923 483
- на срок более 360 дней	-	-	246 902	246 902
Итого просроченной задолженности	-	1 077 672	2 251 104	3 328 776
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(2 512 483)	(1 562 135)	(4 074 618)
Итого чистой ссудной задолженности	2 290 614	32 141 084	16 142 772	50 574 470

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 6,09% от общей величины ссудной задолженности и 3,34% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	3 213 358	31 097 977	16 238 113	50 549 448
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	160 613	704 145	864 758
- на срок от 31 до 90 дней	-	133 004	344 290	477 294
- на срок от 91 до 180 дней	-	97 075	301 192	398 267
- на срок от 181 до 360 дней	-	1 059 653	1 372 896	2 432 549

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

- на срок более 360 дней	-	320	427 541	427 861
Итого просроченной задолженности	-	1 450 665	3 150 064	4 600 729
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(2 307 737)	(2 184 591)	(4 492 328)
Итого чистой ссудной задолженности	3 213 358	30 240 905	17 203 586	50 657 849

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 8,34% от общей величины ссудной задолженности и 5,82% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	538 564	1 693 474	300 234	2 532 272
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	23 267	-	-	23 267
- на срок от 31 до 90 дней	11 676	-	-	11 676
- на срок от 91 до 180 дней	19 421	-	-	19 421
- на срок от 181 до 360 дней	101 697	-	-	101 697
- на срок более 360 дней	24 470	-	-	24 470
Итого просроченной задолженности	180 531	-	-	180 531
Резерв на возможные потери	(197 286)	(62 911)	(22 291)	(282 488)
Итого чистой задолженности	521 809	1 630 563	277 943	2 430 315

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 6,65% от общей величины прочих активов и 0,18% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	530 679	471 687	109 092	1 111 458
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	20 599	-	-	20 599
- на срок от 31 до 90 дней	17 772	-	-	17 772
- на срок от 91 до 180 дней	19 249	-	-	19 249
- на срок от 181 до 360 дней	166 996	-	-	166 996
- на срок более 360 дней	44 883	-	-	44 883
Итого просроченной задолженности	269 499	-	-	269 499
Резерв на возможные потери	(290 454)	(44 262)	(12 999)	(347 715)
Итого чистой задолженности	509 724	427 425	96 093	1 033 242

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 19,52% от общей величины прочих активов и 0,34% от общей величины активов Банка.

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс.руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный					
									II	III	IV	V	Итого	
Денежные средства	2 494 954	2 494 954	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	8 052 088	8 052 076	12	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Чистая ссудная задолженность	54 649 088	8 351 860	32 384 661	7 020 162	4 422 511	2 469 894	(6 954 291)	(4 072 097)	(420 907)	(537 973)	(947 719)	(2 168 015)	(4 074 618)	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 764 804	1 764 804	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	396 763	322 673	74 080	-	10	-	-	-	-	(741)	-	(5)	-	(746)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 772 508	3 772 508	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	2 712 803	1 999 182	297 308	91 032	103 170	222 111	(282 488)	(282 488)	(5 461)	(8 704)	(46 212)	(222 111)	(282 488)	
Итого	73 843 008	26 758 057	32 756 061	7 111 194	4 525 691	2 692 005	(7 236 779)	(4 354 585)	(427 110)	(546 677)	(993 936)	(2 390 126)	(4 357 853)	

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс.руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	3 011 024	3 011 024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	3 916 840	3 916 825	14	-	1	-	-	-	-	-	1	-	1
Чистая ссудная задолженность	55 150 177	9 626 952	31 967 651	7 273 332	2 235 736	4 046 506	(6 304 190)	(4 421 668)	(378 818)	(552 822)	(398 251)	(3 162 420)	(4 492 328)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 471 194	1 471 192	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	872 489	872 489											
Прочие активы	1 380 957	660 326	257 126	77 232	72 073	314 200	(347 715)	(347 715)	(3 240)	(6 640)	(32 721)	(305 114)	(347 715)
Итого	65 802 681	19 558 808	32 224 791	7 350 566	2 307 810	4 360 706	(6 651 905)	(4 769 383)	(382 058)	(559 462)	(430 973)	(3 467 534)	(4 840 044)

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения I и II категории качества по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс.руб.	Ссудная задолженность
Обеспечение I категории качества:	2 901 336
Гарантийные депозиты	2 548 603
Собственные долговые ценные бумаги	352 733
Обеспечение II категории качества	25 858 989
Недвижимость	25 858 989
Итого	28 760 325

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения I и II категории качества по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная задолженность
Обеспечение I категории качества:	2 175 203
Гарантийные депозиты	2 114 185
Собственные долговые ценные бумаги	61 018
Обеспечение II категории качества	16 814 788
Недвижимость	16 786 788
Гарантии и поручительства	28 000
Итого	18 989 991

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Специалисты подразделения Банка, отвечающие за работу с залогами на постоянной основе, в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения, проводят оценку его стоимости.

Банком разработаны методики оценки и порядки взаимодействия с подразделениями Банка и клиентами в целях работы с залогами, в том числе и критерии оценки качества обеспечения для целей учета при формировании резервов.

10.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов на рыночный риск, предусмотренных Положением Банка России № 387-П, лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов финансового результата, арбитражных лимитов, лимитов чувствительности, лимитов концентрации, лимитов ликвидности активов и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

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

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлена следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Процентный риск (ПР), в том числе:	529 728	719 070
- Специальный процентный риск	186 314	655 027
- Общий процентный риск	343 414	64 043
Фондовый риск (ФР), в том числе:	-	1 892
- Специальный фондовый риск	-	946
- Общий фондовый риск	-	946
Валютный риск (ВР)	1 094 384	-
Величина рыночного риска для целей расчета норматива Н1 (12,5*(ПР+ФР)+ВР)	7 715 984	9 012 025

В терминах Положения Банка России от 28.09.2012 N 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" к инструментам торгового портфеля относятся:

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

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

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определяется исходя из стандартных требований, изложенных в Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 25.10.2013) "Об обязательных нормативах банков".

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

- Риск изменения процентной ставки: возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения общего уровня процентных ставок на рынке долговых инструментов.
- Риск изменения формы кривой доходности: возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения временной структуры процентных ставок (формы кривой доходности).
- Базисный риск: возникновение финансовых потерь вследствие расхождения в движении факторов риска требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

- Риск опциональности: возникновение финансовых потерь в случае исполнения на неблагоприятных для Банка условиях опционных контрактов и/или опциона, включенного в финансовый инструмент, чувствительных к изменениям процентных ставок.

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

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

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

В рамках процедуры управления процентным риском Банк формирует прогноз объемно-временной структуры требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, а также временной структуры процентных ставок и производит оценку процентного риска.

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

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

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

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

Процентный риск банковского портфеля, представлен следующим образом:

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Объем вложений, тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений, тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Чистая ссудная задолженность	49 669 391	59,24%	48 983 133	93,40%
МБК предоставленные	2 010 000	2,40%	2 800 000	5,34%
Ценные бумаги	31 651 970	37,75%	-	-
Аккредитивы	265 954	0,32%	289 648	0,55%
Обратное РЕПО	249 999	0,30%	369 758	0,71%
Итого	83 847 314	100%	52 442 539	100%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты физических лиц	33 387 221	46,18%	23 383 790	41,83%
Депозиты банков	5 325 819	7,37%	4 868 557	8,71%
Прямое РЕПО	20 114 397	27,82%	10 488 822	18,76%
Облигационный займ	5 832 280	8,07%	8 449 923	15,12%
Депозиты корпоративных клиентов	6 444 418	8,91%	6 865 844	12,28%
Аккредитивы	297 251	0,41%	1 772 478	3,17%
Векселя	902 091	1,25%	72 018	0,13%
Итого	72 303 477	100%	55 901 432	100%

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

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2016 года представлена следующим образом:

Тыс. руб.	1-30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	5-10 лет	свыше 10 лет	Итого
Процентные АКТИВЫ	6 175 166	34 623 333	6 290 709	8 803 790	9 324 273	9 463 873	4 271 783	2 894 978	1 654 003	345 406	83 847 314
МБК предоставленные	2 010 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 010 000
Ценные бумаги	-	28 493 150	-	458 039	-	1 417 881	-	523 374	759 526	-	31 651 970
Чистая ссудная задолженность	3 876 087	6 130 183	6 063 835	8 345 751	9 324 273	8 045 992	4 271 783	2 371 604	894 477	345 406	49 669 391
Аккредитивы	39 080	-	226 874	-	-	-	-	-	-	-	265 954
Обратное РЕПО	249 999										249 999
Процентные ПАССИВЫ	24 681 506	6 871 094	11 156 750	17 657 749	3 801 994	4 853 681	1 341 228	1 316 381	623 094	0	72 303 477
Векселя	80 171	230 586	95 297	110 477	385 560	-	-	-	-	-	902 091
Депозиты физических лиц	2 424 449	4 494 642	8 394 023	10 688 825	2 255 291	4 312 735	817 256	-	-	-	33 387 221
Депозиты корпоративных клиентов	1 788 381	1 289 946	644 507	1 562 159	908 247	32 531	218 647	-	-	-	6 444 418
Депозиты банков	203 848	318 789	1 498 082	298 989	252 896	508 415	305 325	1 316 381	623 094	-	5 325 819
Облигационный займ	-	537 131	297 850	4 997 299	-	-	-	-	-	-	5 832 280
Аккредитивы	70 260	-	226 991	-	-	-	-	-	-	-	297 251
Прямое РЕПО	20 114 397	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 114 397
Чистая позиция	(18 506 340)	27 752 239	(4 866 041)	(8 853 959)	5 522 279	4 610 192	2 930 555	1 578 597	1 030 909	345 406	11 543 837
Изменение процентных ставок	1%	1%	1%	1%	-	-	-	-	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода	1 465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2015 года представлена следующим образом:

Тыс. руб.	1-30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	5-10 лет	свыше 10 лет	Итого
Процентные АКТИВЫ	6 155 960	5 967 730	6 769 169	7 765 585	12 969 041	6 230 495	3 490 894	2 097 458	566 022	430 185	52 442 539
МБК предоставленные	2 800 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 800 000
Чистая ссудная задолженность	2 967 374	5 870 439	6 595 640	7 765 585	12 969 041	6 230 495	3 490 894	2 097 458	566 022	430 185	48 983 133
Аккредитивы	18 828	97 291	173 529	-	-	-	-	-	-	-	289 648
Обратное РЕПО	369 758	-	-	-	-	-	-	-	-	-	369 758
Процентные ПАССИВЫ	15 923 992	9 230 667	8 139 869	15 564 660	945 649	4 811 236	799 053	486 307	0	0	55 901 433
Векселя	-	-	21 500	-	-	50 518	-	-	-	-	72 018
Депозиты физических лиц	1 546 936	3 655 868	5 860 287	7 567 356	804 283	3 933 886	15 174	-	-	-	23 383 790
Депозиты корпоративных клиентов	2 481 733	780 257	801 583	2 316 949	44 534	440 789	-	-	-	-	6 865 845
Депозиты банков	861 220	148 165	1 282 970	823 141	96 832	386 043	783 879	486 307	-	-	4 868 557
Облигационный займ	-	4 155 277	-	4 294 646	-	-	-	-	-	-	8 449 923
Аккредитивы	545 281	491 100	173 529	562 568	-	-	-	-	-	-	1 772 478
Прямое РЕПО	10 488 822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 488 822
Чистая позиция	(9 768 032)	(3 262 937)	(1 370 700)	(7 799 075)	12 023 392	1 419 259	2 691 841	1 611 151	566 022	430 185	(3 458 894)
Изменение процентных ставок	1%	1%	1%	1%	-	-	-	-	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода	(149 227)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года, представлен следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 465	149 227
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 465)	(149 227)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению уровня рыночных рисков*, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года, представлен следующим образом:

***Анализ чувствительности портфеля ценных бумаг Банка**

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	439 473	50 548
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(439 473)	(50 548)

Валютный риск

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

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

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

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

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

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

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	923 790	658 714	912 450	-	2 494 954
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 073 145	-	-	-	3 073 145
в т.ч. Обязательные резервы	352 190	-	-	-	352 190
Средства в кредитных организациях	1 262 187	2 905 192	3 649 631	235 077	8 052 087
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 307 089	-	-	-	28 307 089
Чистая ссудная задолженность	44 882 974	575 354	5 116 142	-	50 574 470
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	655 719	-	-	-	655 719
в т.ч. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	507 137	-	-	-	507 137
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 071 727	-	2 700 781	-	3 772 508
Требование по текущему налогу на прибыль	175 237	-	-	-	175 237
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	215 836	-	-	-	215 836
Прочие активы	760 343	1 648 144	21 828	-	2 430 315
Итого активов	81 328 047	5 787 404	12 400 832	235 077	99 751 360
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	23 404 826	398 512	1 421 913	215 966	25 441 217
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 230 856	5 164 801	9 928 336	136	53 324 129
в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	23 686 810	4 359 412	7 944 228	133	35 990 583
Выпущенные долговые обязательства	6 121 694	159 394	458 660	-	6 739 748
Обязательство по текущему налогу на прибыль	39 327	-	-	-	39 327
Отложенное налоговое обязательство	56 800	-	-	-	56 800
Прочие обязательства	1 043 166	80 429	170 608	10 552	1 304 755
Итого обязательств	68 896 669	5 803 136	11 979 517	226 654	86 905 976
Чистая позиция	12 431 378	(15 732)	421 315	8 423	-
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	12 431 378	(15 732)	421 315	8 423	-

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 606 514	675 126	729 384	-	3 011 024
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 323 568	-	-	-	5 323 568
в т.ч. Обязательные резервы	1 744 332	-	-	-	1 744 332
Средства в кредитных организациях	832 909	1 004 408	2 077 765	1 757	3 916 839
Чистая ссудная задолженность	43 884 168	1 213 513	5 560 168	-	50 657 849
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 915 270	-	-	-	11 915 270
в т.ч. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	357 873	-	-	-	357 873
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 383 770	-	458 214	-	2 841 984
Требование по текущему налогу на прибыль	97 993	-	-	-	97 993
Отложенный налоговый актив	171 795	-	-	-	171 795
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	88 985	-	-	-	88 985
Прочие активы	574 592	391 186	67 464	-	1 033 242
Итого активов	66 879 564	3 284 233	8 892 995	1 757	79 058 549
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 302 684	-	-	-	10 302 684
Средства кредитных организаций	3 597 247	22	1 272 093	-	4 869 362
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 301 268	3 332 279	8 006 783	106	43 640 436
в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	18 565 427	2 710 388	3 890 829	103	25 166 747
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186 139	-	-	-	186 139
Выпущенные долговые обязательства	8 549 086	-	-	-	8 549 086
Отложенное налоговое обязательство	8 756	-	-	-	8 756
Прочие обязательства	1 202 199	41 678	54 640	-	1 298 517
Итого обязательств	56 147 379	3 373 979	9 333 516	106	68 854 980
Чистая позиция	10 732 185	(89 746)	(440 521)	1 651	-
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	10 732 185	(89 746)	(440 521)	1 651	-

Фондовый риск

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

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

10.4. Операционный риск

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

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для управления операционным риском Банк использует следующие способы и механизмы:

- формализация и четкая регламентация банковских процессов;
- стандартизация процедуры осуществления сделок, технологии оформления операций, заключения договоров;
- разграничение полномочий и установление уровней ответственности при принятии решений и осуществлении операций;
- последующий контроль совершения операций;
- регистрация событий операционного риска и связанных с этим потерь во внутренних системах хранения информации;
- оценка операционного риска (метод самооценки, метод оценочных листов, статистический анализ распределения фактических убытков, др.);
- расчет капитала, резервируемого под потери, связанные с операционным риском осуществляется в соответствие регламентирующими документами Банка России (Положение № 346-П, Инструкция № 139-И)
- мониторинг уровня операционного риска (метод ключевых индикаторов операционного риска, лимиты операционного риска);
- ситуационное моделирование – разработка сценариев кризисных ситуаций и планов действий по обеспечению непрерывности и восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- внедрение автоматизированных технологий совершения, оформления, учета и контроля банковских операций;
- аттестация автоматизированной информационной системы Банка на соответствие требованиям безопасности;
- внешнее страхование операционных рисков деятельности Банка.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

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

тыс.руб.	2015 год	2014 год
Чистые процентные доходы	3 747 419	3 262 969
Чистые непроцентные доходы:	1 777 898	1 530 971
Комиссионные доходы	1 561 532	1 310 513
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	87 637	179 409
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 172	37 172
Прочие операционные доходы	144 011	108 858
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	179 546	77 527
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	41 709	42 281
За вычетом:		
Комиссионных расходов	(273 709)	(224 789)
	5 525 317	4 793 940
Величина операционного риска	828 798	719 091

10.5. Информация о сделках по уступке прав требований

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

По всем уступленным кредитам Банк выступает первоначальным кредитором.

Уступка прав требований по ипотечным кредитам позволяет частично перераспределить кредитных риск по уступленным требованиям на третьих лиц – партнеров по приобретению прав требований (далее – Партнер), так как договор между Банком и Партнером предусматривает временное ограничение на возможность обратного выкупа закладных по ипотечным кредитам. По истечению данного срока все риски, связанные с невозвратом кредита берет на себя Партнер.

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

Партнерами Банка по приобретению прав требований по ипотечным кредитам являются:

- АО "Надежный дом";
- АО "Коммерческий банк ДельтаКредит"

В рамках Департамента кредитования физических лиц сделки по уступке прав требований по прочим кредитам соглашения с ипотечными агентами и специализированными обществами, не заключаются. Департамент кредитования физических лиц осуществляет сделки по уступке прав требований, с юридическим лицом, согласованным на комитете розничных рисков.

Учетная политика в отношении сделок по уступке прав требований

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

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

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

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

Подходы, применяемые кредитной организацией при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и

обязательств, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований соответствуют требованиям нормативных актов Банка России.

Балансовая стоимость уступленных требований

В период с 01.01.2015 по 31.12.2015 стоимость уступленных требований составила:

- по кредитам, предоставленным на пополнение оборотных средств, на сумму 650 161 тыс. рублей;
- по кредитам малого и среднего бизнеса на сумму 52 236 тыс. рублей;
- по ипотечным кредитам на сумму 72 691 тыс. рублей, в том числе в адрес АО «Надежный дом» 52 356 тыс. рублей, в адрес АО "Коммерческого банка ДельтаКредит" 20 335 тыс. рублей. На 01.01.2016 задолженность ЗАО «Надежный дом» перед Банком составляет 9 144 тыс. руб., задолженность АО "Коммерческого банка ДельтаКредит" перед Банком составляет 55 тыс. рублей;
- по автокредитам и кредитам по пластиковым картам на сумму 2 427 тыс. рублей;
- по потребительским кредитам на сумму 760 тыс. рублей.

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Стоимость уступленных требований, в том числе:	645 696	316 506
IV категории кач-ва	-	-
V категории кач-ва	158 521	313 392
Итого	645 696	316 506

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Размер убытков, понесенных КО по операциям уступке прав требований, в том числе по:		
Прочие	41 906	-
Кредитам МСБ	14 081	-
Потребительским кредитам	1 510	-
Итого	57 497	-

Стоимость требований, планируемых к уступке Департаментом кредитования физических лиц в 1 квартале 2016 года составляет 14 000 тыс. рублей. Уступку прав требований планируется осуществить ипотечным агентам в части ипотечных кредитов.

Требования, учтенные на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований отнесены к активам с коэффициентом риска 100%, определенных пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И. Стоимость требований за вычетом резервов на 01.01.2016г. составила 269 165 тыс. руб., на начало отчетного года 01.01.2015г. 3 114 тыс. руб.

10.6. Риск ликвидности

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

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

Политика по управлению ликвидностью включает следующее:

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

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

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

Управление «Казначейство» ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Управлением «Казначейство». В течение 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

.

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	2 494 954	-	-	-	-	-	2 494 954
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 720 955	-	-	-	352 190	-	3 073 145
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	-	-	352 190	-	352 190
Средства в кредитных организациях	8 052 087	-	-	-	-	-	8 052 087
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 307 089	-	-	-	-	-	28 307 089
Чистая ссудная задолженность	2 331 213	2 178 330	11 678 183	34 157 913	-	228 831	50 574 470
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 582	-	-	-	507 137	-	655 719
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	507 137	-	507 137
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	613 688	458 039	2 700 781	-	-	3 772 508
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	175 237	-	-	175 237
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	215 836	-	215 836
Прочие активы	2 430 315	-	-	-	-	-	2 430 315
Итого	46 485 195	2 792 018	12 136 222	37 033 931	1 075 163	228 831	99 751 360
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	(20 311 036)	(318 789)	(1 800 101)	(3 011 291)	-	-	(25 441 217)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(17 683 396)	(5 870 847)	(21 215 194)	(8 554 692)	-	-	(53 324 129)
в т.ч. Вклады физических лиц	(5 027 480)	(4 614 182)	(18 957 021)	(7 391 900)	-	-	(35 990 583)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	(80 171)	(769 370)	(205 775)	(5 684 432)	-	-	(6 739 748)
Обязательство по текущему налогу на прибыль	(39 327)	-	-	-	-	-	(39 327)
Отложенное налоговое обязательство	(56 800)	-	-	-	-	-	(56 800)
Прочие обязательства	(761 975)	(138 329)	(356 967)	(47 484)	-	-	(1 304 755)
Итого	(38 932 705)	(7 097 335)	(23 578 037)	(17 297 899)	-	-	(86 905 976)
Чистая позиция	7 552 490	(4 305 317)	(11 441 815)	19 736 032	1 075 163	228 831	12 845 384
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском							
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	7 552 490	(4 305 317)	(11 441 815)	19 736 032	1 075 163	228 831	12 845 384

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	3 011 024	-	-	-	-	-	3 011 024
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч. обязательные резервы	3 579 236	-	-	-	1 744 332	-	5 323 568
Средства в кредитных организациях	3 916 839	-	-	-	-	-	3 916 839
Чистая ссудная задолженность	3 398 534	579 164	7 556 055	38 999 842	-	124 254	50 657 849
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	11 557 397	-	-	-	357 873	-	11 915 270
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	1 325 212	1 516 772	-	-	2 841 984
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	97 993	-	-	97 993
Отложенный налоговый актив	-	-	-	171 795	-	-	171 795
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	88 985	-	88 985
Прочие активы	1 025 077	592	7 573	-	-	-	1 033 242
Итого	26 488 107	579 756	8 888 840	40 786 402	2 191 190	124 254	79 058 549
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	(10 302 684)	-	-	-	-	-	(10 302 684)
Средства кредитных организаций	(491 872)	(467 143)	(2 106 371)	(1 803 976)	-	-	(4 869 362)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(17 378 956)	(4 548 125)	(16 326 756)	(5 386 599)	-	-	(43 640 436)
в т.ч. Вклады физических лиц	(3 329 945)	(3 754 001)	(13 181 659)	(4 901 142)	-	-	(25 166 747)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(186 139)	-	-	-	-	-	(186 139)
Выпущенные долговые обязательства	-	-	(2 687 106)	(5 861 980)	-	-	(8 549 086)
Отложенное налоговое обязательство	(8 756)	-	-	-	-	-	(8 756)
Прочие обязательства	(523 520)	(388 551)	(376 513)	(9 933)	-	-	(1 298 517)
Итого	(28 891 927)	(5 403 819)	(21 496 746)	(13 062 488)	-	-	(68 854 980)
Чистая позиция	(2 045 947)	(4 824 063)	(12 607 906)	27 723 914	1 833 317	124 254	10 203 569
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	-	-	-	-	-	-
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(2 045 947)	(4 824 063)	(12 607 906)	27 723 914	1 833 317	124 254	10 203 569

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В связи с этим инструментом эффективного управления ликвидностью в Банке является прогнозирование потоков денежных средств на основе реального потока денежных средств, который учитывает рост обязательств, не отраженных в структуре договорных сроков погашения, поскольку соответствующие договоры еще не заключены, а также уменьшение досрочно погашаемых требований. Аналогичным образом в Банке прогнозируется отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов (вероятность переноса ссуды в категорию безнадежных) или изъятия средств, привлеченных на условиях «до востребования» и срочных привлеченных средств.

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

Ниже представлены данные нормативы по анализируемым периодам:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
	%	%
«Норматив мгновенной ликвидности» (Н2)	139,1	86,7
«Норматив текущей ликвидности» (Н3)	158,1	120,7
«Норматив долгосрочной ликвидности» (Н4)	70,5	87,3

10.7. Правовой риск

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

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

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

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

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

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года величина условных обязательств некредитного характера, связанных с незавершёнными на отчётную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, составляет 7 272 тыс. руб. (1 января 2015 года 2 021 тыс. руб.).

10.8. Стратегический риск

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

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

10.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

10.10. Страновой риск

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

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

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

11. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

Информация в отношении результатов каждого отчётного сегмента приводится далее.

Разбивка активов и обязательств по сегментам представлена следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
АКТИВЫ		
Инвестиционное банковское обслуживание	36 644 999	18 384 950
Обслуживание МСБ	32 954 753	30 602 248
Розничное банковское обслуживание	16 598 630	17 390 909
Нераспределенные активы	13 552 978	12 680 442
Итого	99 751 360	79 058 549

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

тыс. руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	36 290 353	25 533 562
Инвестиционное банковское обслуживание	32 648 947	24 580 450
Обслуживание МСБ	18 261 997	18 527 342
Нераспределенные обязательства	12 550 063	10 417 195
Итого	99 751 360	79 058 549

Информация по основным отчётным сегментам за 2015 год представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Обслуживание МСБ	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Итого
Процентные доходы	2 887 582	4 781 056	3 735 576	-	11 404 214
Процентные расходы	(2 992 008)	(717 411)	(3 876 503)	-	(7 585 922)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(934 802)	(503 355)	-	-	(1 438 157)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 192 443	-	1 192 443
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	347 944	-	347 944
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	744 350	-	744 350
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	114 754	-	114 754
Комиссионная прибыль	362 661	822 025	105 570	207 516	1 497 772
Изменения резерва по прочим потерям	(50 709)	(28 524)	-	-	(79 233)
Прочие операционные доходы	72 111	3 042	107 242	76 465	258 860
Операционные расходы	(1 133 089)	(949 259)	(247 778)	(745 507)	(3 075 633)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(1 788 254)	3 407 574	2 223 598	(461 526)	3 381 392

Информация по основным отчётным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Обслуживание МСБ	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Итого
Процентные доходы	3 179 042	3 764 027	1 787 590	-	8 730 659
Процентные расходы	(1 474 791)	(505 776)	(2 440 202)	-	(4 420 769)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 248 991)	(643 419)	-	-	(1 892 410)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами,	-	-	(352 764)	-	(352 764)

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Обслуживание МСБ	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Итого
оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(68 830)	-	(68 830)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	306 059	-	306 059
Комиссионная прибыль	447 835	1 120 525	(47 329)	(19 655)	1 501 376
Изменения резерва по прочим потерям	(79 455)	(44 693)	-	-	(124 148)
Прочие операционные доходы	6 138	6 790	124 099	1 878	138 905
Операционные расходы	(1 011 255)	(852 157)	(198 858)	(780 846)	(2 843 116)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(181 477)	2 845 297	(890 235)	(798 623)	974 962

Банк рассматривает в качестве выручки сумму операционных доходов.

тыс. руб.	2015 год	2014 год
ВЫРУЧКА		
Всего выручки отчётных сегментов	7 690 434	5 852 413
Прочая выручка	283 981	(17 777)
Итого	7 974 415	5 834 636
ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК		
Всего прибыли или убытка отчётных сегментов	3 842 918	1 773 585
Прочие прибыли или убытки	(461 526)	(798 623)
Итого	3 381 392	974 962
АКТИВЫ		
Всего активов отчётных сегментов	86 198 382	66 378 107
Прочие активы	13 552 978	12 680 442
Итого	99 751 360	79 058 549
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Всего обязательств отчётных сегментов	87 201 297	68 641 354
Прочие обязательства	12 550 063	10 417 195
Итого	99 751 360	79 058 549

Информация о крупных клиентах и географических регионах

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

Информация по географическим регионам по выручке и активам за 2015 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Выручка	Активы
Российская Федерация	7 575 896	93 610 960
Страны, входящие в состав ОЭСР	(59 450)	5 175 872
Страны, не входящие в состав ОЭСР	457 969	964 528
Итого	7 974 415	99 751 360

Информация по географическим регионам по выручке и активам за 2014 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Выручка	Активы
Российская Федерация	5 772 615	74 823 900
Страны, входящие в состав ОЭСР	53 343	2 981 158
Страны, не входящие в состав ОЭСР	8 678	1 253 491
Итого	5 834 636	79 058 549

12. Операции со связанными с Банком сторонами

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года дочерние организации указаны в п. 1.2 настоящей Пояснительной информации.

Операции с управленческим персоналом

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

Списочная численность управленческого персонала Банка в 2015 году составила 46 человек (2014 год: 45 человек).

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка	1 января 2015 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	11 549	15,9%	12 512	16,80%
Резерв на возможные потери по ссудам	(231)		(267)	
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	171	14,9%	127	16,8%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	425 941	6,4%	272 117	6,17%
Прочие обязательства	1 435	7,2%	834	5,90%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(64)	-	(135)	-
Кредитные линии	5 686	-	4 449	-

Суммы доходов и расходов по операциям с управленческим персоналом за 2015 год и 2014 год, могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	2015 год	2014 год
Процентные доходы	3 076	2 243
Процентные расходы	(21 611)	(9 801)
Комиссионные доходы	3 703	1 509
Комиссионные расходы	(782)	(1 706)

Операции с прочими связанными сторонами

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка на 1 января 2016 года представлены далее:

тыс. руб.	Дочерние организации		Прочие связанные стороны		Итого
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	2 109 392	9,23%	220 740	16,6%	2 330 132
Резерв на возможные потери по ссудам	(13 058)		(241)		(13 299)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	507 137		-		507 137
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	24 075		280		24 355
Резерв на возможные потери по прочим активам	(5 396)		-		(5 396)
Средства кредитных организаций	-		-		-
Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	527 086		271 826	8,5%	798 912
Выпущенные долговые обязательства	1 356 475	14,09%	-		1 356 475
Прочие обязательства	54 914		1 010		55 924
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-		(434)		(434)
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 804		6 847		8 651

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка на 1 января 2015 года представлены далее:

тыс. руб.

	Дочерние организации		Прочие связанные стороны		Итого
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	888 690	9,1%	325 106	16,8%	1 213 796
Резерв на возможные потери по ссудам	(230 227)		(857)		(231 084)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	357 873		-		357 873
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	7 595		1 441		9 036
Резерв на возможные потери по прочим активам	(3 400)		-		(3 400)
Средства кредитных организаций	-		772		772
Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	45 484		377 943	8,1%	423 427
Выпущенные долговые обязательства	389 778	10,6%	-		389 778
Прочие обязательства	18 892		3 365		22 257
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-		(150)		(150)
Безотзывные обязательства кредитной организации	208 700		13 713		222 413

Суммы доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка за 2015 год представлены следующим образом:

тыс. руб.

	Дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	163 795	31 799	195 594
Процентные расходы	(143 413)	(23 030)	(166 443)
Прочие операционные доходы	529	19 070	19 599
Операционные расходы	(68 713)	(9 846)	(78 559)
Изменение резерва	(146 603)	-	(146 603)

Суммы доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка за 2014 год, представлены следующим образом:

тыс. руб.

	Дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	70 257	16 742	23 767
Процентные расходы	(74 509)	(20 532)	(92 041)
Прочие операционные доходы	8 135	147 155	155 290
Операционные расходы	(30 006)	(2 096 940)	(2 126 946)
Изменение резерва	(96 306)	-	(96 306)

В 2015 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

13. Информация о системе оплаты труда

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

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

	Правление				Риск-тейкеры				Риск-контролеры			
	2015		2014		2015		2014		2015		2014	
	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество
Выплаты фиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего:	38 074	6	36 902	7	29 369	11	37 120	10	18 962	6	16 248	6
Выплаты нефиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего, в том числе:	48 202	6	17 294	7	108 786	11	23 176	10	4 770	6	4 509	6
- выходные пособия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отсроченные вознаграждения, выплаченные в течение отчетного периода, всего, в том числе:												
- денежные средства												
- иные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	86 276	12	54 196	14	138 155	22	60 296	20	23 732	12	20 757	12

Списочная численность работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2015 году составила 17 человек (в том числе 6 членов Правления Банка и 11 иных работников, осуществляющих функции принятия рисков).

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

Система оплаты труда распространяется на все подразделения и работников Банка.

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

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

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

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

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

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

Совет Директоров на регулярной основе утверждает план проверок Департамента внутреннего аудита на полугодие, а также отчет о результатах проверки за соответствующее полугодие. По рекомендации Совета Директоров в план включаются проверки Департамента контроля рисков, Департамента внутреннего контроля, Департамента финансов, Управления по работе с персоналом и организационному развитию с целью проверки организации, функционирования системы оплаты труда.

Совет директоров пересматривает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов единоличного исполнительного органа и членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам

Правления и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков.

Формирование показателей Бизнес плана в части фонда оплаты труда осуществляется на основании ежегодных кадровых планов подразделений, прошедших согласование Комитетом по вознаграждениям, в составе Председателя Совета директоров, Заместителя финансового директора и начальника Административного департамента. Все члены комитета по вознаграждениям имеют высшее образование, и достаточный опыт работы в области управления системой оплаты труда.

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

Система оплаты труда в Банке регламентирована следующими документами:

- Положение о порядке оплаты труда работников КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
- Положение о премировании работников КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
- Положение о видах поощрения работников КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
- Положение об оказании материальной помощи работников КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
- Правила внутреннего трудового распорядка
- Порядок организации участия работников КБ «ЛОКО-Банк» (АО) в обучении во внешних организациях
- Системы мотивации для отдельных категорий персонала (бизнес – подразделений)

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

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

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

В Пояснительной информации к Годовому отчету Банк производит раскрытие информации в соответствии с действующим указанием Банка России №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25.10.2013г.

Банк регулярно, в полном объеме раскрывает информацию:

- Об общей величине выплат (вознаграждений) сотрудникам банка; работникам, принимающим риски; управленческому персоналу; их доле в общем объеме вознаграждений по каждому из

следующих видов выплат: краткосрочные вознаграждения; долгосрочные вознаграждения; прочие льготы.

- О соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда в течение отчетного периода;
- О долях и объемах должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда.

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

В пояснительной записке к бухгалтерской отчетности Банка к Годовому отчету и за отчетный квартал обеспечивается детализация по вознаграждению работников Банка в разрезе фиксированной/не фиксированной части оплаты труда, а также краткосрочных и долгосрочных вознаграждений.

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

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

Банком утвержден список работников принимающих риски в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 154-И. Для каждого работника, принимающего риски, определена своя зона риска и показатели эффективности работы. По результатам исполнения показателей эффективности корректируется сумма премии данных работников.

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

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

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

Во внутренних документах Банка к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, предусматривается отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, как правило, не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности. При принятии решений о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски может быть принято решение о заключении дополнительных соглашений к трудовым договорам о производстве выплаты в рассрочку (срок рассрочки может устанавливаться индивидуально до 4-х лет для руководителей высшего звена) при условии, что за период рассрочки не реализуются не запланированные риски, которые находились в зоне ответственности указанного работника.

Итоги отчетного периода подводятся до конца 1 квартала года, следующего за отчетным, в связи с этим информация о корректировке вознаграждения за отчетный период 2015 года в

данном отчете не раскрывается.

Размер стимулирующих выплат работников может быть снижен в связи с допущенными нарушениями трудовой дисциплины, сознательным искажением отчетных данных Банка и (или) недостоверным отражением справедливой стоимости активов, требований по охране труда и технике безопасности, ненадлежащим исполнением должностных обязанностей, невыполнением приказов, указаний, поручений, с совершением иных нарушений.

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

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

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

Система оплаты труда признается эффективной в случае, если:

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

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

И.о. Председателя Правления



Давыдик Виктор Юльянович

И.о. Главного бухгалтера

Гриценко Яна Ивановна

31 марта 2016 года

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

В. С. Ляховский лист а

Генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»

г. Москва от *31.05.2016* Ляховский В.С.

г. Москва от *31.05.2016* 2016 г.

