

Утвержден
годовым Общим собранием акционеров
КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)
Протокол № 01 от 30.06.2014г.

Предварительно утверждён
Советом Директоров
КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)
Протокол № 15 от 28.05.2014г.

**Годовой отчет
Коммерческого Банка «ЛОКО-Банк»
(закрытое акционерное общество)**

за 2013 год

г. Москва

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2014 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (Закрытое Акционерное Общество)
КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	1 197 410	1 327 219
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 755 880	3 413 374
2.1	Обязательные резервы	603 156	571 814
3	Средства в кредитных организациях	4 756 177	4 538 410
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 771 165	14 340 465
5	Чистая ссудная задолженность	48 522 949	46 457 801
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 322	36 352
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	36 322	36 352
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	90 628	102 179
9	Прочие активы	549 235	572 248
10	Всего активов	78 679 766	70 788 048
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 120 265	4 606 360
12	Средства кредитных организаций	11 173 413	12 046 705
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 130 718	32 424 634

13.1	Вклады физических лиц	16 689 489	14 280 384
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	10 261 505	10 750 400
16	Прочие обязательства	1 613 585	3 400 289
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	119 265	102 900
18	Всего обязательств	69 418 751	63 331 288
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	3 100 000	2 600 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	155 000	130 000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	6	6
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 701 754	3 321 462
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 304 255	1 405 292
27	Всего источников собственных средств	9 261 015	7 456 760
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	7 054 178	5 243 743
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 317 688	3 795 435
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент Банка

В.Ю.Давыдик

Главный бухгалтер

О.А.Ковальчук

М.П.
Исполнитель
Телефон: 739-07-29 (доб.14-59)
«17 » апреля 2014 г.

А.В.Воронова

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк "ЛОКО-Банк" (Закрытое Акционерное Общество)
КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8 088 471	6 251 077
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	130 724	105 842
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 576 341	5 100 298
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 381 406	1 044 937
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 250 434	3 156 748
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 114 493	1 012 641
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 002 235	1 393 038
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 133 706	751 069
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 838 037	3 094 329
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:	-1 182 826	-256 921
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-64 376	-36 603
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 655 211	2 837 408
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-18 834	111 515
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-6 961	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-6 669

9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	115 174	147 737
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	174 275	58 305
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	125 109	19
12	Комиссионные доходы	1 581 140	1 293 842
13	Комиссионные расходы	271 606	241 285
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	-34 688	51 197
17	Прочие операционные доходы	156 804	147 124
18	Чистые доходы (расходы)	4 475 624	4 399 193
19	Операционные расходы	2 736 125	2 598 052
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 739 499	1 801 141
21	Начисленные (уплаченные) налоги	435 244	395 849
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 304 255	1 405 292
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	1 304 255	1 405 292

Президент Банка

В.Ю.Давыдик

Главный бухгалтер

О.А.Ковальчук

М.П.
Исполнитель
Телефон: 739-07-29 (доб.14-59)
«17 » апреля 2014 г

А.В.Воронова

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на «1» января 2014 г.**

Кредитной организации Коммерческий Банк "ЛОКО-Банк" (Закрытое Акционерное Общество)
КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	7 529 467.0	1 687 493	9 216 960.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2 600 000.0	500 000	3 100 000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 600 000.0	500 000	3 100 000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	130 000.0	25 000	155 000.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	4 684 616.0	1 281 591	5 966 207.0
1.5.1.	прошлых лет	3 321 648	1 370 941	4 692 589.0
1.5.2.	отчетного года	1 362 968.0	-89 350	1 273 618.0
1.6	Нематериальные активы	668.0	-8	660.0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	151 864.0	-119 135	32 729.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0

3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.0	X	12.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2 383 695.0	1 196 386	3 580 081.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 226 333.0	1 182 826	3 409 159.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	54 461.0	-2 804	51 657.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	102 863.0	16 349	119 212.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	38.0	15	53.0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7 104 653, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 5 683 722;
- 1.2. изменения качества ссуд 639 419;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 781 512;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5 921 827, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 5 033 553;
- 2.3. изменения качества ссуд 236 873;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 651 401;
- 2.5. иных причин 0.

Президент Банка

В.Ю.Давыдик

Главный бухгалтер

О.А.Ковальчук

М.П.

Исполнитель

Телефон: 739-07-29 (доб.14-59)

А.В.Воронова

«17 » апреля 2014 г.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк “ЛОКО-Банк” (Закрытое Акционерное Общество)
КБ “ЛОКО-Банк” (ЗАО)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	12.8		12.0	
2	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 (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	80.3		71.9	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	138.8		139.5	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	86.6		80.7	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	20.2	Максимальное	19.2
			Минимальное	1.2	Минимальное	2.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	209.3		237.3	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	50.0	0.0		0.0	

	(акционерам) (Н9.1)			
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.0	1.3
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Президент Банка

В.Ю.Давыдик

Главный бухгалтер

О.А.Ковальчук

М.П.
Исполнитель
Телефон: 739-07-29 (доб.14-59)
«17 » апреля 2014 г.

А.В.Воронова

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк "ЛОКО-Банк" (Закрытое Акционерное Общество)
КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	2 462 571	1 857 830
1.1.1	Проценты полученные	7 826 827	6 185 912
1.1.2	Проценты уплаченные	-3 826 611	-2 819 006
1.1.3	Комиссии полученные	1 594 155	1 259 581
1.1.4	Комиссии уплаченные	-269 436	-236 982
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	16 029	12 648
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-6 669
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	115 174	147 737
1.1.8	Прочие операционные доходы	155 377	130 043
1.1.9	Операционные расходы	-2 686 987	-2 560 678
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-461 957	-254 756
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-3 155 711	-1 091 547
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-31 342	-84 576
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5 299 378	-4 226 707
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2 643 754	-7 459 417
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	315 865	1 020 450

1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	5 513 905	3 130 591
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1 121 815	-3 063 366
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 020 108	4 596 155
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-19 574
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-441 134	2 771 590
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2 468 166	2 243 307
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-693 140	766 283
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»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	30	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-23 453	-39 912
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	268	2 913
2.7	Дивиденды полученные	125 109	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	101 954	-36 999
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	500 000	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)	500 000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	490 308	-167 090
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	399 122	562 194
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8 707 189	8 144 995
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9 106 311	8 707 189

Президент Банка

В.Ю.Давыдик

Главный бухгалтер
М.П.

О.А.Ковальчук

Исполнитель
Телефон: 739-07-29 (доб.14-59)

А.В.Воронова

«17 » апреля 2014 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого банка «ЛОКО-БАНК»
(закрытое акционерное общество) за 2013 год

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	17
1. Общая информация	17
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	17
1.2. Информация о банковской группе	18
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	18
2. Краткая характеристика деятельности Банка	19
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учётной политики Банка	20
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	20
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	20
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода.....	21
3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	21
3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка29	
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год.....	29
3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	30
3.8. События после отчётной даты (далее – «СПОД»).....	30
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	30
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	30
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
4.3. Чистая ссудная задолженность.....	37
4.4. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.....	38
4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	39
4.6. Прочие активы	41
4.7. Средства кредитных организаций.....	41
4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	43
4.9. Выпущенные долговые обязательства.....	43
4.10. Прочие обязательства.....	44
4.11. Уставный капитал Банка.....	44

5.	Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах.....	44
5.1.	Убытки и суммы восстановления обесценения.....	44
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	45
5.3.	Налоги.....	45
5.4.	Вознаграждение работникам	46
6.	Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	47
7.	Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.....	50
8.	Справедливая стоимость.....	51
9.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	53
9.1.	Система корпоративного управления.....	53
9.2.	Система управления рисками и система внутреннего контроля.....	54
10.	Информация о принимаемых Банком рисках	58
10.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	58
10.2.	Кредитный риск	60
10.3.	Рыночный риск	71
10.4.	Операционный риск	81
10.5.	Риск ликвидности	83
10.6.	Правовой риск.....	86
10.7.	Стратегический риск	87
10.8.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	88
10.9.	Страновой риск	88
11.	Информация по сегментам деятельности Банка.....	88
12.	Операции со связанными с Банком сторонами.....	91

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2014 года и за 2013 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»).

1. Общая информация

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

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

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

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): 044585161.

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.

На конец 2013 года филиальная сеть Банка насчитывала 62 офиса, активно действующих в 21 ключевом экономическом регионе России. В 2013 году Банк расширил свое присутствие, благодаря открытию 7 новых офисов.

По состоянию на 1 января 2013 года региональная сеть Банка состояла также из 5 филиалов и 53 внутренних структурных подразделений (дополнительных и операционных офисов), расположенных на территории 22 субъектов Российской Федерации.

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 2014 года и 1 января 2013 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2014 года	1 января 2013 года
ООО «Лайт-Л»	Россия	Сдача в наем собственного недвижимого имущества	100	100
ООО «Финкап»	Россия	Финансовое посредничество	-	100
ООО «КрайсГруп»	Россия	Финансовое посредничество	-	100
ООО «Торговые проекты»	Россия	Финансовое посредничество	-	100
ООО «ОФЛК»	Россия	Финансовый лизинг	100	100
ЗАО ИК «Локо-Инвест»	Россия	Брокерская деятельность	100	100

По состоянию на 01 января 2014 года Банк, в связи с продажей, вышел из состава участников следующих организаций: ООО «Финкап», ООО «КрайсГруп», ООО «Торговые проекты».

В связи с оптимизацией банковской группы были реализованы неоперационные дочерние компании, которые не приносили прибыли Банку.

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

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2707 от 12 апреля 2013 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 привлечение во вклады и размещения драгоценных металлов №2707 от 23.11.2005г. без ограничения срока действия;
- Лицензия ФСФР РФ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-03483-100000 от 07.12.2000 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия ФСФР РФ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-03586-010000 от 07.12.2000 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия ФСФР РФ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-04176-000100 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 №8402 У от 11.02.2010 г. сроком до 11.02.2015г.;

- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств №8401 Р от 11.02.2010 г. сроком до 11.02.2015г.;
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств №8400 Х от 11.02.2010 г. сроком до 11.02.2015г.

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

Банк является членом секции валютного рынка и фондовой секции ОАО «ММВБ-РТС», членом Национальной фондовой ассоциации (НФА), членом Ассоциации региональных банков России, учредителем Московской межбанковской валютной ассоциации (ММВА), членом международной расчетной системы SWIFT и дилинговой системы REUTERS.

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 2013 году основной объем доходов в качестве процентных платежей по кредитам, Банк активно развивал продукты и услуги, связанные с привлечением пассивов и увеличением комиссионных доходов.

Основные усилия ЛОКО-Банка были сконцентрированы в следующих областях:

- укрепление позиций в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса с использованием синергии глубокого знания местной специфики и успешного опыта международной банковской практики;
- увеличение доли рынка в сегментах розничного банковского бизнеса, включая обслуживание VIP-клиентов;
- формирование региональной сети универсальных отделений, ориентированных на предоставление полного перечня банковских услуг клиентам Банка;
- совершенствование услуг Private banking;
- оптимизация бизнес-процессов, улучшение финансовых показателей (капитализации, ликвидности, рентабельности);
- укрепление имиджа Банка как надежного и успешного финансового партнера и контрагента.

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 2014 года активы Банка увеличились на 7 891 719 тыс. руб. (11,15%) по сравнению с 1 января 2013 года. Увеличение произошло главным образом за счет роста вложений в ценные бумаги и кредитного портфеля.

По состоянию на 1 января 2014 года обязательства Банка увеличились на 6 087 462 тыс. руб. (9,61%). Увеличение обусловлено главным образом за счет роста прочих привлеченных средств по сделкам с Банком России и средств клиентов.

При этом структура активов и обязательств Банка, за исключением увеличения вышеуказанных статей, почти не изменилось.

Чистая прибыль за 2013 год сократилась на 101 037 тыс. руб. (7,19%) главным образом за счет увеличения размера резервов.

В 2013 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Нераспределенная прибыль за 2013 год составила 1 304 255 тыс. рублей. Решения о начислении/выплате дивидендов по акциям в 2013 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 № 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 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 1 января 2014 года была произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим. По результатам выверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 1 декабря 2014 г. была проведена инвентаризация учитываемого на балансовых и внебалансовых счетах имущества Банка – основных средств, хозяйственных материалов, нематериальных активов и других ценностей. В результате проведенной инвентаризации недостач или хищений не обнаружено.

Ревизия денежных средств, ценных бумаг, бланков строгой отчетности, проводится в Банке регулярно, не реже одного раза в квартал, о чем составляются акты. По состоянию на конец дня 31 декабря 2013 г. была проведена ревизия денежных средств и ценностей и в кассах и хранилище ценностей Банка; недостач или излишков выявлено не было, наличие денежных средств и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета. Данные складского и бухгалтерского учета сверены.

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

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

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

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

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

3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 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 учетом 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 отчетности 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 учетом 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.

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

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

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 долевых ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

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

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), 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 долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

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

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по 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 понесения потерь.

В целях определения размера резерва остатки 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, закреплённых в Положении о видах производных финансовых инструментов, утверждённом приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов».

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 главой 5 Приложения 9 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» к «Правилам 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 2013 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 статьёй 286 НК РФ – по итогам каждого отчетного (налогового) периода на следующий квартал исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению за последний завершённый 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 2014 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.

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 2013 год была утверждена 27 декабря 2013 года.

С 1 января 2013 года вступило в силу Положение ЦБ РФ № 385-П. Данное положение заменило ранее действующее Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и не оказало существенного влияния на учёт отдельных активов и обязательств, признание доходов и расходов, а также на сопоставимость отдельных показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк руководствовался Указанием ЦБ РФ № 3054-У, которое заменило собой Указание ЦБ РФ от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта» (далее – «Указание ЦБ РФ № 2089-У»). В результате, состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и терминология были приведены в соответствие с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте».

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк также руководствовался Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3081-У, которое существенно расширило требования в отношении раскрытия пояснительной информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности по сравнению с требованиями, содержащимися в Указании ЦБ РФ № 2089-У. Сравнительные данные были приведены в соответствии с вышеупомянутым указанием.

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 2014 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- Положение Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 409-П») вводит 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 применяются при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) за 1 квартал 2014 года.

- Указание от 6 ноября 2013 года № 3107-У о внесении изменений к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (изменения учета по главе Г. «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»)
- Прочие изменения к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

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 отчетной даты (далее – «СПОД»)

В период с первого рабочего дня 2014 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 2013 год:

- начисления по налогу на прибыль за отчетный год;
- корректировка сумм процентов по вкладам в связи с досрочным расторжением договоров;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, уточняющих стоимость работ, услуг, по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

Последствия события после отчетной даты в денежном выражении составили 2 118 тыс. рублей.

С учетом СПОД чистая прибыль Банка за 2013 г. составила 1 304 255 тыс. руб.

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Денежные средства	1 197 410	1 327 219
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 152 724	2 841 560
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	4 756 177	4 538 410
Российская Федерация	1 116 997	875 264
Иные государства	3 639 180	3 663 146
Итого	9 106 311	8 707 189

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 2014 года	1 января 2013 года
Долговые ценные бумаги	19 270 145	14 291 139
Долевые ценные бумаги	501 020	49 326
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого	19 771 165	14 340 465

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	1 064 214	1 232 956
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	546 561	868 075
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	517 653	364 881
Корпоративные облигации	18 205 931	13 058 183
Облигации российских кредитных организаций	9 393 024	8 097 326
Облигации российских компаний	6 520 742	3 774 000
Облигации иностранных компаний	2 292 165	1 186 857
Итого	19 270 145	14 291 139

КБ «Локо-Банк» (ЗАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам РЕПО на 01 января 2014 года составляют 12 580 547 тыс. руб. (на 01 января 2013 года – 7 608 550 тыс. руб.)

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Находящиеся в собственности Банка, необр:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	289 358	955 952
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	222 686	591 071
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	66 672	364 881
Корпоративные облигации	6 400 240	5 726 637
Облигации кредитных организаций	3 189 252	3 525 094
Облигации российских компаний	2 640 953	1 787 468
Облигации иностранных компаний	570 035	414 075
Итого	6 689 598	6 682 589
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	774 857	277 003
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	323 876	277 003
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	450 981	-
Корпоративные облигации	11 805 690	7 331 547
Облигации кредитных организаций	7 925 901	5 395 507
Облигации российских компаний	3 879 789	1 936 040
Итого	12 580 547	7 608 550

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом (абзац 4 пункта 1.4.1 Приложения к Указанию):

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок обращения	Ставка купона, %
Обл. ВТБ, серия БО-06	766 643	19.12.2014	8.4
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 01	749 648	28.01.2019	8.5
Обл. Норильский Никель, серия БО-04	662 931	25.02.2016	7.9
Обл. МСП Банк, серия 02	648 904	11.08.2022	9.2
Обл. Норильский Никель, серия БО-02	593 855	25.02.2016	7.9
Обл. ГПБ, серия БО-4	587 672	20.12.2014	8.5
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 04	575 808	06.02.2018	7.7
Обл. Новатэк, серия БО-02	417 702	12.10.2015	8.4
Обл. ФСК ЕЭС ОАО, выпуск 15	411 941	12.10.2023	8.8
Обл. РЖД, серия 17	402 785	16.07.2018	7.7
ЕвроОбл. GAZ CAPITAL SA (GAZPROM)	354 265	23.01.2021	6.0
Обл. Новатэк, серия БО-03	351 786	12.10.2015	8.4
Обл. ЮниКредит Банк, серия 04	338 944	10.11.2015	8.8
Обл. ГПБ, серия БО-3	336 934	01.02.2015	8.5
Обл. ВымпелКом, серия 02	323 077	14.03.2022	8.9
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 05	315 317	15.07.2020	7.7
Обл. ДельтаКредит, серия БО-03	313 276	07.08.2015	8.3
Обл. ФСК ЕЭС ОАО, серия БО-01	307 603	21.10.2015	8.1
Обл. ГПБ, серия 06	305 890	07.07.2016	8.9

КБ «Локо-Банк» (ЗАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Обл. ВТБ, серия 06	285 583	06.07.2016	7.6
Обл. Россельхозбанк, серия 21	285 051	18.07.2023	7.9
Обл. МСП Банк, серия 01	284 839	17.03.2022	8.7
ОФЗ-ПД серии 25075	277 144	15.07.2015	6.9
Обл. Санкт-Петербург Телеком, серия 05	272 851	31.01.2022	8.9
Обл. НОМОС-БАНК, серия БО-05	262 289	02.07.2016	9.0
Обл. Абсолют Банк, серия БО-02	260 375	26.03.2015	9.8
Обл. О'КЕЙ, серия 02	241 146	12.12.2017	10.1
Обл. РЖД, серия 14	239 591	07.04.2015	7.9
Обл. РОСБАНК, серия БО-04	234 244	12.09.2015	9.3
Обл. АК БАРС БАНК, серия БО-2	234 223	16.03.2016	9.2
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-09	229 533	23.02.2016	8.2
Обл. Холдинговая компания Металлоинвест, серия 05	223 698	07.03.2022	9.0
Обл. Лента, серия 03	216 020	25.02.2020	10.0
Обл. Внешэкономбанк, серия 19	215 958	23.09.2032	8.6
ЕвроОбл. ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LTD	215 771	06.03.2022	4.2
ОФЗ-ПД серии 25077	208 048	20.01.2016	7.4
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-05	207 142	27.10.2015	9.1
Обл. СИБМЕТИНВЕСТ, серия 01	204 152	10.10.2019	13.5
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-04	194 573	23.10.2015	9.1
Обл. РОСБАНК, серия БО-03	187 815	16.11.2014	7.4
Обл. Россельхозбанк, серия БО-03	184 325	05.02.2015	7.7
Обл. Россельхозбанк, серия 15	184 066	26.10.2021	7.8
Обл. РОСБАНК, серия БО-07	182 788	01.03.2016	8.6
Обл. Россельхозбанк, серия 17	177 838	11.10.2022	8.4
Обл. Газпром нефть, серия 11	172 592	25.01.2022	8.3
Обл. Красноярский край, выпуск 34006	168 656	19.10.2017	8.8
Обл. Воронежская область, выпуск 34005	168 544	17.12.2017	9.9
Обл. Внешэкономбанк, серия БО-01	166 085	15.07.2016	7.7
Обл. Новая перевозочная компания, серия БО-01	159 462	03.03.2015	10.0
Обл. АК БАРС БАНК, серия БО-1	152 722	15.10.2015	8.5
Обл. РОСБАНК, серия А5	151 792	07.11.2014	7.4
Обл. ВымпелКом, серия 04	150 581	08.03.2022	8.9
Обл. Россельхозбанк, серия 18	134 915	13.10.2022	8.4
Обл. Газпром, выпуск 9 (серия А9)	128 836	12.02.2014	7.2
Обл. ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ), серия 01	128 316	23.07.2014	7.6
Обл. Санкт-Петербург Телеком, серия 04	123 629	31.01.2022	8.9
Обл. ДельтаКредит, серия 08-ИП	121 662	02.11.2016	8.3
Обл. НЛМК, серия БО-07	118 930	11.11.2014	9.0
Обл. Россельхозбанк, серия 09	117 628	14.11.2019	8.4
Обл. Банк Санкт-Петербург, серия БО-09	114 410	08.09.2016	8.5
Обл. ВТБ, серия БО-07	114 063	23.01.2015	8.2
Обл. МСП Банк, серия БО-04	110 937	26.11.2016	8.3
Обл. Самарская область, серия 35007	108 706	30.11.2016	7.5
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-08	105 115	23.02.2016	8.2
Обл. КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК, серия БО-06	102 804	05.09.2016	8.9
Обл. ОАО "ГЕОТЕК Сейсморазведка", серия 01	102 485	17.10.2018	10.5
Обл. СИБМЕТИНВЕСТ, серия 02	96 704	10.10.2019	13.5
Обл. Россельхозбанк, серия БО-02	94 011	03.02.2015	7.7
Обл. МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК, серия БО-04	92 162	15.04.2014	10.3
Обл. ВТБ, серия БО-43	91 545	29.03.2023	7.6
Обл. МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК, серия 07	89 416	14.07.2015	10.3

КБ «Локо-Банк» (ЗАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Обл. РЖД, серия 11	84 639	18.11.2015	7.8
Обл. ДельтаКредит, серия 06	84 021	15.06.2016	7.2
Обл. ВЭБ-лизинг, серия 09	82 404	20.10.2021	8.8
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 08	81 357	07.10.2020	7.7
Обл. Восточный экспресс банк, серия БО-04	70 293	14.08.2015	10.3
Обл. Новая перевозочная компания, серия БО-02	69 127	03.03.2015	10.0
Обл. Атомэнергопром, серия 06	63 576	15.08.2014	7.5
ОФЗ-ПД серии 25079	61 370	03.06.2015	7.0
Обл. МСП Банк, серия БО-03	60 477	26.11.2016	8.3
Обл. Холдинговая компания Металлоинвест, серия 06	56 941	10.03.2022	9.0
Обл. Петрокоммерц, серия БО-03	56 557	23.08.2015	9.7
Обл. ВЭБ-лизинг, серия 08	51 630	19.10.2021	8.8
Обл. Куйбышевазот-инвест, серия 04	50 714	07.04.2016	8.6
Обл. Новатэк, серия БО-04	50 543	12.10.2015	8.4
Обл. Петрокоммерц, серия 09	50 530	28.10.2018	9.0
Обл. Абсолют Банк, серия 05	41 112	27.07.2016	8.0
Обл. КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК, серия БО-03	40 791	09.10.2015	9.2
Обл. Москва, серия 31062	40 789	08.06.2014	12.0
Обл. ВЭБ-лизинг, серия 01	40 122	02.07.2020	8.5
Обл. НОМОС-БАНК, серия БО-2	37 789	18.10.2014	9.2
Обл. Внешэкономбанк, серия 18	36 131	17.09.2032	8.6
Обл. Восточный экспресс банк, серия БО-07	34 178	17.07.2018	10.4
Обл. Санкт-Петербург, выпуск 25038	30 957	19.11.2015	7.8
Обл. Россельхозбанк, серия 10	30 296	29.01.2020	8.2
Обл. Банк Русский Стандарт, серия БО-01	20 226	07.11.2014	8.8
Обл. ВымпелКом, серия 01	17 875	08.03.2022	8.9
Обл. ГПБ, серия БО-2	17 644	18.07.2014	7.7
Обл. ВЭБ-лизинг, серия 03	12 503	02.04.2021	7.5
Обл. Норильский Никель, серия БО-01	11 297	25.02.2016	7.9
Обл. НОМОС-БАНК, серия БО-03	6 633	09.08.2015	8.6
Обл. Холдинговая компания Металлоинвест, серия 01	5 174	07.03.2022	9.0
Обл. Райффайзенбанк, серия БО-01	5 061	29.10.2018	7.7
Обл. Центр-Инвест, серия 02	4 793	24.06.2014	9.4
Обл. НЛМК, серия 08	1 812	25.11.2022	8.4
Обл. ФСК ЕЭС ОАО, выпуск 13	31	22.06.2021	8.5
Итого по ценным бумагам	19 270 145		

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2013 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок обращения	Ставка купона, %
Обл. РЖД ОАО, выпуск 15	971 073	20.06.2016	8.2
Обл. Россельхозбанк ОАО, серия БО-05	600 264	28.08.2013	8.3
Обл. ГПБ (ОАО) серия БО-4	599 182	20.12.2014	8.5
Обл. Евразийский Банк Развития, выпуск 04	530 754	06.02.2018	7.7
Обл. ОАО МСП Банк, серия 02	513 441	11.08.2022	9.2
Обл. НК "Роснефть", серия 05	479 227	17.10.2022	8.6
Обл. ВТБ 24 (ЗАО), 04	405 854	20.02.2014	8.2
Обл. Zenit банк, ОАО, серия БО-04	389 520	07.02.2015	8.9
Обл. Райффайзенбанк, выпуск 04	379 343	03.12.2013	8.8
Обл. ВТБ, ОАО, 6	355 625	06.07.2016	8.6
Обл. Глобэксбанк, ЗАО, выпуск БО-1	345 687	16.02.2013	8.3
ОФЗ-ПД серии 26209	322 080	20.07.2022	7.6

КБ «Локо-Банк» (ЗАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Обл. ЮниКредит Банк, выпуск 04	309 329	10.11.2015	8.8
Обл. ВТБ, ОАО, БО-06	301 197	19.12.2014	8.4
Обл. ГПБ (ОАО) серия 06	294 961	07.07.2016	8.9
Обл. Альфа-банк, ОАО, серия 02	263 813	02.12.2016	9.3
Обл. Россельхозбанк ОАО, 5	259 282	27.11.2018	8.8
Обл. АКБ РОСБАНК ОАО, серия А5, выпуск 10	254 396	07.11.2014	7.4
ОФЗ-ПД серии 25068	245 138	20.08.2014	12
Обл. Северсталь ОАО, выпуск БО-04 (серия 04)	244 300	15.02.2013	9.8
Обл. Евразийский Банк Развития, выпуск 01	242 027	28.01.2019	8.5
Обл. ФСК ЕЭС ОАО, выпуск 25	235 779	14.09.2027	8.6
Обл. ЮниКредит Банк, выпуск 05	225 186	01.09.2015	7.5
Обл. Газпром нефть ОАО, выпуск БО-05	207 214	09.04.2013	7.2
Обл. Внешэкономбанк, серия 18	206 759	17.09.2032	8.6
Обл. АКБ РОСБАНК ОАО, серия БО-3	203 935	16.11.2014	9
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-01	198 878	10.12.2014	9
Обл. КБ ДельтаКредит, ЗАО, серии БО-03	188 801	07.08.2015	9.3
Обл. ФСК ЕЭС ОАО, выпуск 13	182 177	22.06.2021	8.5
Обл. Россельхозбанк ОАО, серия БО-01	178 840	28.08.2013	8.3
Обл. ФСК ЕЭС ОАО, выпуск 11	176 987	16.10.2020	8
ЕвроОбл. METALLOINVEST FINANCE LTD	164 766	21.07.2016	6.5
Обл. Хоум Кредит энд Финанс Банк ООО, 05	155 979	17.04.2013	8.5
ЕвроОбл. STEEL CAPITAL SA (SEVERSTAL)	155 199	17.10.2022	5.9
Обл. ВТБ, ОАО, БО-07	152 277	23.01.2015	8
Обл. ФСК ЕЭС ОАО, выпуск 9	151 104	16.10.2020	8
Обл. НОМОС-БАНК серия БО-1	149 903	24.02.2014	9.1
Обл. АФК Система ОАО, выпуск 01	149 009	07.03.2013	9.8
Обл. Санкт-Петербург, выпуск 25039	141 967	01.06.2017	7.9
Обл. Русфинанс Банк, ООО, выпуск 08	135 852	14.09.2015	9.3
Обл. Северсталь ОАО, выпуск БО-02 (серия 02)	126 134	15.02.2013	9.8
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-02	120 736	27.02.2015	8.5
Обл. Красноярский край, выпуск 34006	118 147	19.10.2017	9
Обл. Россельхозбанк ОАО, 9	117 067	14.11.2019	8.4
ОФЗ-ПД серии 26202	109 859	17.12.2014	11
Обл. Газпром ОАО, выпуск 9 (серия А9)	105 498	12.02.2014	7.2
Обл. АКБ "Банк Москвы" ОАО, серия 02	105 194	01.02.2013	7.6
Обл. Зенит банк, ОАО, серия БО-05	103 479	14.02.2015	8.9
Обл. ЕвразХолдинг Финанс (ООО), серия 03	102 890	13.03.2020	9.3
Обл. РЖД ОАО, выпуск 09	101 332	13.11.2013	6.9
ЕвроОбл. АК BARS LUXEMBOURG SA	94 111	19.11.2015	8.8
ОФЗ-ПД серии 26207	86 700	03.02.2027	8.2
Обл. ОАО МСП Банк, серия 01	85 993	17.03.2022	8.7
Обл. ВЭБ-лизинг ОАО, серия 01	80 234	02.07.2020	8.5
Обл. ФСК ЕЭС ОАО, выпуск 18	80 179	27.11.2023	8.5
Обл. Россельхозбанк ОАО, 15	79 192	26.10.2021	8.8
Обл. Воронежская область, выпуск 34005	75 282	17.12.2017	7.9
Обл. НК "Роснефть", серия 04	73 396	17.10.2022	8.6
Обл. Газпром нефть ОАО, серия 12	72 788	23.11.2022	8.5
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-03	67 309	04.03.2015	8.5
ОФЗ-АД серии 46018	61 376	24.11.2021	7
Обл. АКБ РОСБАНК ОАО, серия БО-1	60 359	25.06.2013	8.9
Обл. ГПБ (ОАО) серия БО-3	59 979	01.02.2015	8.5
Обл. РЖД ОАО, выпуск 12	56 984	16.05.2019	8.5
Обл. Внешэкономбанк, серия 19	51 373	23.09.2032	8.6
Обл. Райффайзенбанк, серия БО-07	44 809	27.11.2013	7.5

КБ «Локо-Банк» (ЗАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

ОФЗ-ПД серии 26205	42 922	14.04.2021	7.6
Обл. ВТБ-Лизинг Финанс ООО, выпуск 02	41 741	07.07.2015	6.5
Обл. ЕвразХолдинг Финанс (ООО), серия 01	41 144	13.03.2020	9.3
Обл. МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК, серия БО-01	38 083	22.02.2014	8.5
Обл. Россельхозбанк ОАО, 10	29 877	29.01.2020	9
Обл. Москва, серия 32044	29 485	24.06.2015	7
Обл. АКБ РОСБАНК ОАО, серия БО-2	21 187	08.07.2013	8
Обл. Глобэксбанк, ЗАО, выпуск БО-2	21 048	22.07.2013	9.9
Обл. Первый Объединенный Банк ОАО, серия БО-2	20 453	10.04.2014	9.8
Обл. АКБ РОСБАНК ОАО, серия БО-4	18 704	12.09.2015	9.3
Обл. Лукойл, ОАО 04	18 138	05.12.2013	7.4
Обл. ГПБ (ОАО) серия БО-2	17 467	18.07.2014	6.8
Обл. Почта России ОАО, серия 01	16 307	22.03.2016	8.3
Обл. ВЭБ-лизинг ОАО, серия 03	12 409	02.04.2021	7.5
Обл. Газпром нефть ОАО, выпуск БО-06	9 872	09.04.2013	7.2
Обл. Центр-Инвест, ОАО, 02	4 797	24.06.2014	10
Итого по ценным бумагам	14 291 139		

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

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	1 064 214	1 232 956
Облигации финансовых организаций	11 922 561	9 749 693
- Кредитные организации	11 115 154	8 920 601
- Прочие	807 407	829 092
Облигации нефинансовых организаций	6 283 370	3 308 490
- Нефтегазовая отрасль	1 121 458	966 134
- Metallургия	1 975 494	370 435
- Энергетическая отрасль	783 152	826 226
- Транспорт	955 603	1 129 388
- Связь	888 013	16 307
- Торговля	457 165	-
- Геологоразведка	102 485	-
Итого	19 270 145	14 291 139

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

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Акции нефинансовых организаций	501 020	49 326
Нефтегазовая отрасль	497 660	5 201
Машиностроение	3 360	-
Энергетическая отрасль	-	38 242
Химическая отрасль	-	5 883
Итого	501 020	49 326

Информация о просроченных требованиях по ценным бумагам по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги.	Объем вложений, тыс.руб.	Дата погашения
Обл. Амурметалл ОАО, выпуск 01	9 251	просрочены
Обл. Сэлк Финанс ООО, выпуск 01	1 478	просрочены
Итого ценных бумаг	10 729	
тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Обл. Амурметалл ОАО, выпуск 01	9 251	9 251
Обл. Сэлк Финанс ООО, выпуск 01	1 478	1 478
Итого ценных бумаг	10 729	10 729
Резерв на возможные потери	(10 729)	(10 729)
Итого	0	0

4.3. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 025 365	3 504 582
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	32 005 009	30 455 110
Ссуды физическим лицам	18 780 472	14 667 293
Итого ссудной задолженности	51 810 846	48 626 985
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 287 897)	(2 169 184)
Итого чистой ссудной задолженности	48 522 949	46 457 801

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

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 025 365	3 504 582
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	32 005 009	30 455 110
- Финансирование текущей деятельности	31 773 279	30 205 815
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	231 730	249 295
Ссуды физическим лицам	18 780 472	14 667 293
- Автокредиты	10 443 765	8 201 677
- Потребительские кредиты	7 465 853	5 768 130
- Жилищные	525 657	354 206
- Ипотечные кредиты	345 197	343 280
Итого ссудной задолженности	51 810 846	48 626 985
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 287 897)	(2 169 184)
Итого чистой ссудной задолженности	48 522 949	46 457 801

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

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 025 365	3 504 582
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	32 005 009	30 455 110
Оптовая и розничная торговля	13 379 556	12 440 250

КБ «Локо-Банк» (ЗАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Прочие виды деятельности	7 731 530	7 565 250
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 190 271	5 123 107
Строительство	2 172 611	1 169 221
На завершение расчетов	1 150 912	1 083 792
Обрабатывающие производства	994 295	1 640 090
Транспорт и связь	872 292	837 734
Сельское хозяйство	508 336	595 666
Добыча полезных ископаемых	5 206	-
Ссуды физическим лицам	18 780 472	14 667 293
Итого ссудной задолженности	51 810 846	48 626 985
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 287 897)	(2 169 184)
Итого чистой ссудной задолженности	48 522 949	46 457 801

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

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			1 января 2014 года	1 января 2013 года	1 января 2014 года	1 января 2013 года
ООО «Лайт-Л»	Россия	Сдача в наем собственного недвижимого имущества	100	100	1 112	1 112
ООО «Финкап»	Россия	Финансовое посредничество	-	100	-	10
ООО «КрайсГруп»	Россия	Финансовое посредничество	-	100	-	10
ООО «Торговые проекты»	Россия	Финансовое посредничество	-	100	-	10
ООО «ОФЛК»	Россия	Финансовый лизинг	100	100	10	10
ЗАО ИК «Локо-Инвест»	Россия	Брокерская деятельность	100	100	35 200	35 200
Итого финансовых вложений в дочерние организации					36 322	36 352

4.5. 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 2014 года и 1 января 2013 года, а также изменение их стоимости за 2013 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	207 114	20 836	1 873	7 868	237 691
Поступления	32 150	-	-	53 042	85 192
Выбытия	3 991	861	-	60 180	65 032
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	235 273	19 975	1 873	730	257 851
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	119 423	14 884	1 205	-	135 512
Начисленная амортизация за год	31 906	2 762	8	-	34 676
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Выбытия	2 185	786	-	-	2 971
Резерв	6	-	-	-	6
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	149 150	16 860	1 213	-	167 223
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2014 года	86 123	3 115	660	730	90 628

КБ «Локо-Банк» (ЗАО)

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 2013 года и 1 января 2012 года, а также изменение их стоимости за 2012 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	181 175	20 836	1 243	2 336	205 590
Поступления	31 907	-	630	66 807	99 344
Выбытия	5 968	-	-	61 275	67 243
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	207 114	20 836	1 873	7 868	237 691
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	95 241	11 199	1 197	-	107 637
Начисленная амортизация за год	28 442	3 761	8	-	32 211
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Выбытия	4 266	76	-	-	4 342
Резерв	6	-	-	-	6
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	119 423	14 884	1 205	-	135 512
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2013 года	87 691	5 952	668	7 868	102 179

4.6. Прочие активы

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Требования по получению процентов	571 058	440 284
Прочая дебиторская задолженность	32 848	60 557
Резерв под обесценение	(160 778)	(94 992)
Итого прочих финансовых активов	443 128	405 849
Прочие	106 289	159 841
Материалы и расчеты с поставщиками	336	11 471
Резерв под обесценение	(518)	(4 913)
Итого прочих нефинансовых активов	106 107	166 399
Итого прочих активов	549 235	572 248

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2013 году представлена далее:

	тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	99 905
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	78 473
Списания	(17 082)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	161 296

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2012 году представлена далее:

	тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	97 075
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	34 478
Списания	(31 648)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	99 905

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 2014 года	1 января 2013 года
Обеспечительные и залоговые взносы	1 594	702
Резерв под обесценение	-	-
Итого	1 594	702

4.7. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Межбанковские кредиты и депозиты	11 155 877	10 138 867
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	17 002	1 907 540
Счета типа «Лоро»	492	288
Незавершенные переводы	32	-
Средства клиентов по брокерским операциям	10	10
Итого	11 173 413	12 046 705

По состоянию на 01 января 2014 года сумма задолженности перед банками развития

представлена следующими восемью кредитами (задолженность представлена с учетом начисленных процентов):

- 2 кредита от ЕБРР: один кредит в рублях балансовой стоимостью 38 103 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей средневзвешенной процентной ставкой 12,1% и второй кредит в рублях балансовой стоимостью 57 846 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 12,1% (31 декабря 2012 года: 2 кредита от ЕБРР: один кредит в рублях балансовой стоимостью 249 169 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 12,5% и второй кредит в рублях балансовой стоимостью 2 553 984 тыс. рублей со сроком погашения в 2013 году и текущей процентной ставкой 10,0%);
- 1 кредит в долларах США от Черноморского банка торговли и развития балансовой стоимостью 712 533 тыс. рублей со сроком погашения в 2016 году и с текущей процентной ставкой 5,6% (31 декабря 2012 года: 1 кредит в долларах США от Черноморского Банка Торговли и Развития балансовой стоимостью 770 489 тыс. рублей со сроком погашения в 2016 году и текущей процентной ставкой 5,7%);
- 3 кредита от Евразийского Банка Развития балансовой стоимостью 666 854 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей средневзвешенной процентной ставкой 8,9% (31 декабря 2012 года: 2 кредита в рублях от Евразийского Банка Развития балансовой стоимостью 459 822 тыс. рублей со сроком погашения в 2013 году и текущей средневзвешенной процентной ставкой 8,8%);
- 1 кредит в долларах США от ПНЦ Банк НА балансовой стоимостью 89 268 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 3,4% (31 декабря 2012 года: 1 кредит в долларах США балансовой стоимостью 165 584 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 3,5%);
- 1 кредит в долларах США от КфВ Банкенгрупп балансовой стоимостью 44 765 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 4,2% (31 декабря 2012 года: 1 кредит в долларах США балансовой стоимостью 124 644 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 4,4%).

23 февраля 2007 года Группа получила субординированный кредит в долларах США на общую сумму 20 000 тыс. долларов США от ЕБРР со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 5,6% (31 декабря 2012 года: 5,8%).

4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Текущие счета и депозиты до востребования	10 938 171	10 489 268
- Юридические лица	9 585 458	9 381 113
- Физические лица	1 352 713	1 108 155
Срочные депозиты	24 581 310	20 699 447
- Физические лица	15 336 776	13 172 233
- Юридические лица	9 244 534	7 527 214
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	-	45 000
Обязательства по аккредитивам	580 442	1 153 204
Средства клиентов по брокерским операциям	30 461	36 884
Переводы денежных средств	334	831
Итого	36 130 718	32 424 634

4.9. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Облигации	10 042 667	7 971 451
Выпущенные векселя, в т.ч.:	218 838	2 778 949
- Дисконтные векселя	202 473	2 249 313
- Процентные векселя	16 365	529 636
Итого	10 261 505	10 750 400

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 2014 года	1 января 2013 года
№4B020202707B	БО-2	10.25	14.02.2013	11.02.2016	4 000 000	-
№ 40402707B	05	9.5	29.07.2010	23.07.2015	1 815 620	2 471 451
№4B020502707B	БО-05	9.5	23.07.2013	17.07.2018	3 000 000	-
№4B020302707B	БО-03	8.25	14.08.2012	11.08.2015	342 383	3 000 000
№4B020102707B	БО-01	9.9	10.02.2011	06.02.2014	884 664	2 500 000
Итого					10 042 667	7 941 451

4.10. Прочие обязательства

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2014 года
Обязательства по уплате процентов	1 457 561	1 025 131
Прочая кредиторская задолженность	62 276	44 938
Итого прочих финансовых обязательств	1 519 837	1 070 069
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		27 033
Кредиторская задолженность по прочим налогам	19 378	21 039
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	1 697	910
Прочая кредиторская задолженность	72 673	2 281 238
Итого прочих нефинансовых обязательств	93 748	2 330 220
Итого	1 613 585	3 400 289

4.11. Уставный капитал Банка**Выпущенный капитал**

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал состоит из 3,1 миллиона обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 2,6 миллиона). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

12 февраля 2013 года ЦБ РФ зарегистрировал увеличение собственных средств Банка в сумме 500 млн. рублей в количестве 500 тысяч обыкновенных акций. 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 2013 год представлена далее:

КБ «Локо-Банк» (ЗАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

тыс.руб	По ссудной и приравненной к ней задолженности	По ценным бумагам, не погашенным 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	2 169 184	10 729	6	99 905	102 900	2 382 724
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 118 713	-	6	78 473	16 367	1 213 559
Списания	-	-	-	(17 082)	-	(17 082)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 287 897	10 729	12	161 296	119 267	3 579 201

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2012 год представлена далее:

тыс.руб	По ссудной и приравненной к ней задолженности	По ценным бумагам, не погашенн ым 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	2 008 488	12 994	-	97 075	92 034	2 210 591
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	160 696	(2 265)	6	34 478	10 866	203 781
Списания	-	-	-	(31 648)	-	(31 648)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 169 184	10 729	6	99 905	102 900	2 382 724

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.	2013 год	2012 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	115 174	147 737
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	174 275	58 305
Итого	289 449	206 042

5.3. Налоги

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

тыс. руб.	2013 год.	2012 год.
Налог на прибыль	361 032	328 794
Прочие налоги, в т.ч.:	76 789	67 055
НДС	74 240	64 477
Налог на имущество	1 729	1 997
Транспортный налог	69	58
Прочие налоги	751	524
Итого	437 821	395 849

В 2013 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2012 год: 20%).

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

тыс. руб.	2013 год.	2012 год.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	347 958	322 081
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	13 074	6 713
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчётных периодах	(2 577)	-
Итого	358 455	328 794

Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

тыс. руб.	2013 год	%	2012 год	%
Прибыль до налогообложения	1 662 710		1 734 086	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	347 958	20	322 081	20
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	97 656	-	51 465	-
Доход, облагаемый по более низкой ставке	87 159	15	44 752	15
Итого	358 455	21,56	328 794	18,96

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2013 год и 2012 год может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	2012 год тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	1 425 849	97,07	1 256 581	99,14
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	1 064 434	72,47	1 000 914	78,97
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	361 415	24,61	255 667	20,17
Прочие льготы	5 231	0,36	4 301	0,34
Долгосрочные вознаграждения	37 753	2,57	6 566	0,52

	2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	2012 год тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Итого	1 468 833	100	1 267 448	100

Общий размер вознаграждений по сотрудникам, принимающим на Банк риск, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2013 год и 2012 год может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	2012 год тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	353 398	93,56	312 540	98,88
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	244 471	64,73	234 162	74,08
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	108 927	28,83	78 378	24,80
Прочие льготы	617	0,16	613	0,19
Долгосрочные вознаграждения	23 723	6,28	2 945	0,93
Итого	377 738	100	316 098	100

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

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2014 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 10%.

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

Информация о разведенной прибыли на акцию

По состоянию на 1 января 2014 года средневзвешенное количество акций составило 3 042 466 штук.

Разведенная прибыль, согласно Приказу Министерства 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 2013 год составила 1 304 255 тыс. рублей.

Прибыль на одну акцию за 2013 год составила 428,68 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. Департамент бухгалтерского учёта 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 2013 года и 2012 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П»), представлены следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Основной капитал	7 910 607	6 014 629
Дополнительный капитал	1 306 353	1 514 838
Всего собственных средств (капитала)	9 216 960	7 529 467
Активы, взвешенные с учётом риска	45 174 868	40 838 586
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1 (%)	12,81%	12,04%

В состав источников дополнительного капитала Банка на 1 января 2014 года включен субординированный кредит по остаточной стоимости равной 32 729 тыс. руб., выданный на срок до 08.06.2014, соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ № 215-П, предъявленным к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка.

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 2014 года
Основной капитал	7 919 772
Базовый капитал	7 956 754
Дополнительный капитал	1 295 278
Итого капитала	9 215 050
Активы, взвешенные с учётом риска	45 173 155

КБ «Локо-Банк» (ЗАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

тыс. руб.	1 января 2014 года
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	12,55%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	10,83%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	10,79%

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2013 году представлена далее:

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	11,78%	12,91%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	10,61%	12,15%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	10,57%	12,09%

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	9 215 050	7 539 961
<i>Основной капитал</i>	<i>7 919 772</i>	<i>6 014 442</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>7 956 754</i>	<i>6 051 462</i>
Уставный капитал	3 100 000	2 600 000
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	155 000	130 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	4 701 754	3 321 462
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>	<i>(36 982)</i>	<i>(37 020)</i>
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>1 295 278</i>	<i>1 525 519</i>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 265 816	1 388 836
Субординированный кредит по остаточной стоимости	29 456	136 677
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	6	6
	9 212 050	7 539 961

Дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций КБ «ЛОКО-Банк» номинальной стоимостью 1000 руб. за акцию, зарегистрированный 12 декабря 2011 г., ИГРН 10102707B003D, был размещен путем закрытой подписки в октябре-ноябре 2012 г. Отчет об итогах дополнительного выпуска указанных акций объемом 500 тыс. шт. акций Банка зарегистрирован Банком России 12 февраля 2013 г.

В показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала на 01 января 2014 года, включены существенные вложения в дочерние организации в общей сумме 36 322 тыс. руб., не превышающие 10 % от суммы базового капитала, а также нематериальные активы в размере 660 тыс. руб.

В состав дополнительного капитала Банка на 01 января 2014 года 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 удовлетворяет условиям капитала, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 395-П. Субординированный кредит подлежит поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным Положением ЦБ РФ № 395-П.

Соблюдение обязательных нормативов

В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

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 2014 года составляет 6 399 065 тыс. руб. (на 01 января 2013 года – 4 786 087 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. Банк имеет доступ ко всем инструментам рефинансирования Банка России: ломбардные кредитные аукционы, аукционы по предоставлению кредитов без залога, а так же аукционы прямого РЕПО.

По итогам 2013 года Банком использованы несколько источников дополнительного финансирования:

- в рамках управления собственным капиталом акционерами Банка осуществлено увеличение уставного капитала на 500 млн.руб.
- дополнительно размещены биржевые облигации серий БО-02 и БО-05 суммарным объемом 7 млрд. рублей. Выпуски были позитивно восприняты инвесторами и участниками рынка. Данные выпуски, наряду с уже существующими выпусками корпоративных и биржевых облигаций, были включены в котировальный список «А1» Московской Биржи, а также в ломбардный список Центрального Банка России.

Банк имеет возможность получить дополнительный денежный поток благодаря высвобождению средств залоговых и/или страховых депозитов и прочих средства банка, временно заблокированных под отдельные операции. По состоянию на 01 января 2014 года к таковым относится авансовый платеж в сумме 775 000,00 USD, размещенный для осуществления операций с банковскими картами платежных систем VISA и MasterCard, согласно договору с ОАО АКБ «Росбанк» (рейтинги международных рейтинговых агентств: Moody's Investor Service на уровне Baa3, Fitch Ratings - BBB+).

Текущая позиция портфеля ликвидных резервов, который может быть использован для конвертации в ликвидные активы сохраняет стабильный объем в рамках утвержденного лимита и составляет на 01 января 2014 года 4 873 691 тыс.руб. (4 039 262 тыс.руб. на 01 января 2013 года).

В качестве потенциального источника роста операционных возможностей в рамках сделок РЕПО рассматривается свободная часть совокупной текущей позиции по ценным бумагам, входящим в ломбардный список Банка России. По состоянию на 01 января 2014 года общий объем указанных размещений составляет 18 387 329 тыс.руб. или 93% от портфеля ценных бумаг Банка. По состоянию на 01 января 2013 года совокупная текущая позиция данных ценных бумаг равна 12 134 522 тыс.руб. или 84% от торгового портфеля ценных бумаг.

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Совокупная текущая позиция по ценным бумагам, входящим в ломбардный список Банка России	18 387 329	12 134 522

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Потенциальный объем привлечений от Банка России по сделкам продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа	8 267 064	7 528 162

КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) имеет репутацию надежного заемщика на рынке. В 2013 году ЛОКО-Банк успешно исполнил свои обязательства по офертам по выпускам собственных долговых ценных бумаг.

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года	Изменение
ЛОКО-Банк(ЗАО), 05	1 815 620	2 471 451	(655 831)
ЛОКО-Банк(ЗАО), БО-01	884 664	2 500 000	(1 615 336)
ЛОКО-Банк(ЗАО), БО-02	4 000 000	-	4 000 000
ЛОКО-Банк(ЗАО), БО-03	342 383	3 000 000	(2 657 617)
ЛОКО-Банк(ЗАО), БО-05	3 000 000	-	3 000 000

По состоянию на 01 января 2014 г. у Банка есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ: 2 000 000 тыс.руб. в рамках Положения 236-П; 8 600 000 тыс. руб. в рамках Положения № 312-П. На 01 января 2013 г. данные лимиты составляли 2 000 000 тыс. руб. и 6 300 000 тыс. руб. соответственно.

Кроме того, кредитные линии от банков-контрагентов на поручительства в рамках Положения №312-П составили на 01 января 2014г. 1 000 000 тыс. руб. (4 294 000 тыс. руб. на 01 января 2013г.)

Информацию о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2013 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 основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном 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 активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- производные финансовые инструменты.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка 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, процентно-валютные свопы, форвардные расчетные и поставочные контракты, опционы на покупку/продажу иностранной валюты, 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.

Методы оценки, применяемые в Банке, включают:

- методы оценки приведённой к текущему моменту стоимости, оцениваемой путем дисконтирования будущих потоков денежных средств;
- модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует подходы, описанные в Учетной политике.

В течение 2013 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок

справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

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

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2014 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	19 771 165	0	0	19 771 165
- Долговые ценные бумаги	19 270 145	0	0	19 270 145
- Долевые ценные бумаги	501 020	0	0	501 020
	19 771 165	0	0	19 771 165

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2013 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	14 340 465	0	0	14 340 465
- Долговые ценные бумаги	14 291 139	0	0	14 291 139
- Долевые ценные бумаги	49 326	0	0	49 326
	14 340 465	0	0	14 340 465

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия

Банк создан в форме закрытого 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 2014 года в состав Совета Директоров Банка входят:

- Богуславский Станислав Иосифович – Председатель Совета Директоров;
- Давыдик Виктор Юльянович – Президент Банка, член Совета Директоров;
- Крюков Дмитрий Валентинович – Председатель Правления, член Совета Директоров;
- Эрик Раджендра – член Совета Директоров;
- Ханна-Леена Лойкканен - член Совета Директоров.

В течение 2013 года в изменений в составе Совета Директоров Банка не произошло.

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 2014 года в состав Правления Банка входят:

- Крюков Дмитрий Валентинович – Председатель Правления;
- Люшин Андрей Михайлович – Заместитель Председателя;
- Вознесенский Павел Андреевич - Заместитель Председателя;
- Шибанова Наталия Вячеславовна - Заместитель Председателя;
- Лоскутова Ирина Александровна - Заместитель Председателя.

В течение 2013 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения: в соответствии с решением Совета Директоров из состава Правления Банка выведены: Исаева Наталья Владимировна (Протокол №1 от 14 января 2013 года) и Богомазов Константин Евгеньевич (Протокол №32 от 29 октября 2013 года). В соответствии с решением Совета Директоров в состав Правления включены: Шибанова Наталия Вячеславовна (Протокол №14 от 15 мая 2013 года) и Лоскутова Ирина Александровна (Протокол №23 от 07 августа 2013 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. Система управления рисками и система 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 контроля и аудита.

Руководители Службы управления рисками и Департамента внутреннего контроля и аудита Банка соответствовали установленным ЦБ РФ 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.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- Органы управления Банка, предусмотренные статьей 11.1. Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности», включая постоянно действующие коллегиальные органы (комитеты) при Совете Директоров и Правлении в целях более эффективного выполнения возложенных на Совет Директоров и Правление функций по вопросам внутреннего контроля Банка. Компетенция органов управления Банка определяется Уставом Банка и положениями о соответствующих органах управления;
- Ревизионная комиссия, осуществляющая контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и избираемая на основании Положения о ревизионной комиссии, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка;
- Главный Бухгалтер (его заместители) Банка;
- 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:
 - Департамент внутреннего контроля и аудита;
 - Департамент финансового мониторинга, осуществляющий свою деятельность в соответствии пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Положением о Департаменте и на основании Правил внутреннего контроля ОАО «Нордеа Банк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
 - ответственный сотрудник по правовым вопросам - сотрудник и (или) структурное подразделение, отвечающие за проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.
 - Управление рыночных рисков и рисков контрагентов Управление осуществляет контроль установленных значений параметров и показателей в системе лимитов, с целью поддержания уровня банковских рисков, за исключением операционного и комплаенс рисков, на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости, интересам кредиторов, вкладчиков и акционеров Банка. Управление действует в соответствии с Положением об Управлении, утвержденным Председателем Правления Банка
 - Отдел анализа кредитного риска осуществляет мониторинг и контроль качества кредитного портфеля Банка, качества кредитных процессов

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Департаментом внутреннего контроля.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

Департамент внутреннего контроля и аудита Банка создано для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Департамент внутреннего контроля и аудита осуществляет следующие функции:

- экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банка;
- контроля за эффективным управлением рисками банковской деятельности;
- соблюдения интересов информационной безопасности Банка;
- адекватного отражения операций Банка в учете;
- надлежащего состояния отчетности, позволяющего получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках;
- сохранности активов (имущества) Банка;
- выполнения Банком требований действующего законодательства РФ и иных нормативных актов;
- определения в документах и соблюдения установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов.
- бесперебойности работы сотрудников, подразделений, а также Банка в целом по всем направлениям его деятельности;

- принятия своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка.
- Исходя из указанных выше целей и задач, Департамент внутреннего контроля и аудита осуществляет следующие функции:
- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- 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, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка законодательству РФ и иным нормативным правовым актам.
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка;
- выработка рекомендаций по результатам проведенных проверок, доведение их до сведения уполномоченных лиц и Органов управления Банка;
- контроль за эффективностью принятых подразделениями и Органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, (в т.ч. документирование принятия руководством подразделения и/или органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для кредитной организации);
- консультации и разъяснения для сотрудников и/или подразделений Банка по вопросам, возникающим в процессе их функционирования;
- участие в разработке внутренних документов Банка на стадии их разработки в форме предоставления консультаций и/или согласования документов
- оценка достаточности регламентации бизнес – процессов Банка;
- участие в разработке и/или актуализации внутренних документов на стадии проведения плановых и внеплановых проверок, при планировании проверки в состав утверждаемых мероприятий, в том числе, включается аудит существующих внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность, относящуюся к Объекту проверки;

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Департамента внутреннего контроля и аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего контроля своих функций. Численный состав, структура и

техническая обеспеченность Департамента внутреннего контроля и аудита Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. Департамент внутреннего контроля и аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

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. Так же значительными рисками оцениваемыми банком являются стратегический риск, правовой риск и риск потери деловой репутации.

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.

Изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 2013 года не производилось.

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;
- формирование мотивированного суждения и отнесение активов Банка, подлежащих резервированию, к соответствующим группам риска.

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 осуществляют уполномоченные отделы и Департамент внутреннего контроля и аудита Банка в пределах установленных полномочий.

Департамент внутреннего контроля и 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:

КБ «Локо-Банк» (ЗАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Корпоративное банковское обслуживание	24 043 012	24 560 370
Розничное банковское обслуживание	16 847 161	12 229 972
Кредитование малого и среднего бизнеса	8 876 252	6 962 009
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 025 365	3 504 582
Кредитование VIP физических лиц	1 019 056	1 370 052
Итого ссудной задолженности	51 810 846	48 626 985
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 287 897)	(2 169 184)
Итого чистой ссудной задолженности	48 522 949	46 457 801

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

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
<i>Ссуды клиентам – юридическим лицам:</i>	<i>33 030 374</i>	<i>33 959 692</i>
Оптовая и розничная торговля	13 686 784	12 804 244
Прочие виды деятельности	7 790 582	7 011 174
Операции с недвижимым имуществом	4 862 979	4 819 380
Строительство	2 172 611	1 169 221
Финансовый сектор	2 078 704	4 609 047
Производство	994 295	1 705 112
Транспорт и связь	930 877	1 245 848
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	508 336	595 666
Добыча полезных ископаемых	5 206	0
<i>Ссуды клиентам – физическим лицам</i>	<i>18 780 472</i>	<i>14 667 293</i>
Итого ссудной задолженности	51 810 846	48 626 985
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 287 897)	(2 169 184)
Итого чистой ссудной задолженности	48 522 949	46 457 801

КБ «Локо-Банк» (ЗАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2014 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	-	-	-	4 756 177	-	-	4 756 177
Чистая ссудная задолженность	-	1 000 000	24 248 545	25 365	5 651 036	17 598 003	48 522 949
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	675 980	2 440 057	3 187 206	6 277 304	-	-	12 580 547
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	36 322	-	-	-	36 322
Прочие финансовые активы	-	-	363 023	425	28 297	157 490	549 235
Итого	675 980	3 440 057	27 835 096	11 059 271	5 679 333	17 755 493	66 445 230

Информация по состоянию на 1 января 2013 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	-	-	-	4 538 410	-	-	4 538 410
Чистая ссудная задолженность	-	-	25 742 728	2 600 367	3 957 022	14 157 684	46 457 801
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	248 947	745 583	1 677 025	4 936 995	-	-	7 608 550
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	36 352	-	-	-	36 352
Прочие финансовые активы	-	-	398 787	27 826	22 519	123 116	572 248
Итого	248 947	745 583	27 854 892	12 103 598	3 989 541	14 280 800	59 213 361

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	871 335	-	326 075	-	1 197 410
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 755 880	-	-	-	3 755 880
Средства в кредитных организациях	1 116 997	4 234	3 634 918	28	4 756 177
Чистая ссудная задолженность	47 648 798	572	244 082	629 497	48 522 949
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 479 000	1 722 130	570 035	0	19 771 165
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	36 322	-	-	-	36 322
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	90 628	-	-	-	90 628
Прочие активы	533 732	401	603	14 499	549 235
Итого	71 532 692	1 727 337	4 775 713	644 024	78 679 766

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее.

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	1 016 795	-	310 424	-	1 327 219
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 413 374	-	-	-	3 413 374
Средства в кредитных организациях	875 264	380	3 661 780	986	4 538 410
Чистая ссудная задолженность	45 304 634	715	502 400	650 052	46 457 801
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 153 608	772 782	414 075	-	14 340 465
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	36 352	-	-	-	36 352
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	102 179	-	-	-	102 179
Прочие финансовые активы	544 733	11	8 758	8 746	572 248
Итого	64 446 939	773 888	4 897 437	659 784	70 788 048

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);
- 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 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	1000%	Итого
Денежные средства	1 197 410	-	-	-	-	-	1 197 410
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 755 880	-	-	-	-	-	3 755 880
Средства в кредитных организациях	-	4 235 161	-	513 398	-	7 618	4 756 177
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 577 324	2 740	-	483	-	-	12 580 547
Чистая ссудная задолженность и прочие активы	2 293 540	23	-	43 722 861	2 999 228	-	49 015 652
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	90 550	48	-	90 598
Итого	19 824 154	4 237 924	0	44 327 292	2 999 276	7 618	71 396 264

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Итого
Денежные средства	1 327 219	-	-	-	-	1 327 219
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 353 951	59 423	-	-	-	3 413 374
Средства в кредитных организациях	-	4 071 033	-	467 377	-	4 538 410
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 304 483	256 121	-	47 946	-	7 608 550
Чистая ссудная задолженность и прочие активы	1 660 717	1 943 379	-	39 068 040	4 302 481	46 974 617
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	94 907	7 234	102 141
Итого	13 646 370	6 329 956	0	39 678 270	4 309 715	63 964 311

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 2014 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 2014 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.

По состоянию на 1 января 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 9 611 572 тыс. руб., что составило 32,43% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 8,26% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 18 087 тыс. руб., что составило 0,12% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,02% от общей величины активов Банка.

В 2013 году списания просроченной задолженности по ссудам за счет сформированного резерва не производилось.

КБ «Локо-Банк» (ЗАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	1 025 365	31 009 523	16 683 965	48 718 853
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	75 068	823 948	899 016
- на срок от 31 до 90 дней	-	53 671	316 399	370 070
- на срок от 91 до 180 дней	-	316 586	275 794	592 380
- на срок от 181 до 360 дней	-	550 105	489 857	1 039 962
- на срок более 360 дней	-	56	190 509	190 565
Итого просроченной задолженности	-	995 486	2 096 507	3 091 993
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(2 105 952)	(1 181 945)	(3 287 897)
Итого чистой ссудной задолженности	1 025 365	29 899 057	17 598 527	48 522 949

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной ссудной задолженности составила 5,97% от общей величины ссудной задолженности и 3,93% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	3 504 582	29 647 282	13 325 687	46 477 551
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	21 087	960 290	981 377
- на срок от 31 до 90 дней	-	301 626	124 686	426 312
- на срок от 91 до 180 дней	-	42 690	79 723	122 413
- на срок от 181 до 360 дней	-	442 425	176 907	619 332
Всего просроченной задолженности	-	807 828	1 341 606	2 149 434
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(1 659 574)	(509 610)	(2 169 184)
Итого чистой ссудной задолженности	3 504 582	28 795 536	14 157 683	46 457 801

По состоянию на 1 января 2013 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,42% от общей величины ссудной задолженности и 3,04% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	337 395	101 418	40 704	479 517
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	115 535	-	-	115 535
- на срок от 31 до 90 дней	13 882	-	-	13 882
- на срок от 91 до 180 дней	20 847	-	-	20 847
- на срок от 181 до 360 дней	45 996	-	-	45 996
- на срок более 360 дней	34 754	-	-	34 754
Итого просроченной задолженности	231 014	-	-	231 014
Резерв на возможные потери	(130 532)	(30 764)	-	(161 296)
Итого чистой задолженности	437 877	70 654	40 704	549 235

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 34,49% от общей величины прочих активов и 0,29% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	298 990	131 036	100 833	530 859
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	99 083	-	-	99 083
- на срок от 31 до 90 дней	8 657	-	-	8 657
- на срок от 91 до 180 дней	7 723	-	-	7 723
- на срок от 181 до 360 дней	18 588	-	-	18 588
- на срок более 360 дней	7 243	-	-	7 243
Итого просроченной задолженности	141 294	-	-	141 294
Резерв на возможные потери	(66 863)	(33 042)	-	(99 905)
Итого чистой задолженности	373 421	97 994	100 833	572 248

По состоянию на 1 января 2013 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 21,02% от общей величины прочих активов и 0,22% от общей величины активов Банка.

КБ «Локо-Банк» (ЗАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 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	1 197 410	1 197 410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	4 756 177	4 756 177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	51 810 846	9 665 426	32 070 659	6 828 622	1 072 336	2 173 803	(5 447 516)	(3 287 897)	(464 638)	(900 430)	(347 811)	(1 575 018)	(3 287 897)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 322	36 322	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	710 531	178 301	229 768	137 446	41 009	124 007	(161 296)	(161 296)	(3 916)	(23 737)	(19 247)	(114 396)	(161 296)
Итого	58 511 286	15 833 636	32 300 427	6 966 068	1 113 345	2 297 810	(5 608 812)	(3 449 193)	(468 554)	(924 167)	(367 058)	(1 689 414)	(3 449 193)

КБ «Локо-Банк» (ЗАО)
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 2013 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	1 327 219	1 327 219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	4 538 410	4 538 410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	48 626 985	14 753 225	25 799 511	6 341 151	1 147 706	585 392	(3 782 039)	(2 169 184)	(563 827)	(722 925)	(459 042)	(423 390)	(2 169 184)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 352	36 352	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	672 149	277 851	202 196	100 987	21 072	70 043	(99 905)	(99 905)	(4 630)	(16 633)	(9 806)	(68 836)	(99 905)
Итого	55 201 115	20 933 057	26 001 707	6 442 138	1 168 778	655 435	(3 881 944)	(2 269 089)	(568 457)	(739 558)	(468 848)	(492 226)	(2 269 089)

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 2014 года:

тыс.руб.	Ссудная задолженность
Обеспечение I категории качества:	1 361 958
Гарантийные депозиты	1 345 484
Собственные долговые ценные бумаги	16 474
Обеспечение II категории качества	16 359 889
Недвижимость	16 334 667
Гарантии и поручительства	25 222
Итого	17 721 847

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения I и II категории качества по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная задолженность
Обеспечение I категории качества:	1 643 205
Гарантийные депозиты	1 643 205
Обеспечение II категории качества	12 590 564
Недвижимость	12 582 650
Гарантии и поручительства	7 914
Итого	14 233 769

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.

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

Ссуды юридическим лицам 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.

Банк, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Ссуды физическим лицам

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

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

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять максимум 85%.

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

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой ссуды на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 110%.

Потребительские кредиты могут быть обеспечены залогом автотранспорта. Согласно политике Банка соотношение между суммой ссуды и стоимостью залога должно составлять максимум 140%.

Овердрафты по кредитным картам и прочие потребительские кредиты не имеют обеспечения.

10.3. Рыночный риск

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.

Материально значимыми видами рыночного риска для Банка являются:

- Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента торгового портфеля, чувствительного к изменению процентной ставки, в составе которого выделяются риск изменения процентной ставки, формы кривой доходности и базисный риск.
- Фондовый (ценовой) риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента, обращающегося на рынке фондовых ценностей, а также производных финансовых инструментов, базисными для которых являются финансовые инструменты, обращающиеся на рынке фондовых ценностей, в составе которого выделяются общий и специфический риск.
- Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов, обусловленного изменением курсов иностранных валют, в составе которого выделяются риск по конверсионным арбитражным операциям (внутри торгового дня) и валютный риск по открытым валютным позициям Банка (на конец торгового дня).

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.

Задачей 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.

К органам, осуществляющим контроль за управлением и непосредственно управление рыночным риском Банка, относятся:

- Общее собрание акционеров
- Совет директоров
- Комитет по аудиту и рискам (ARCO)
- Правление (коллегиальный исполнительный орган)
- Комитет по управлению активам и пассивами
- Большой Кредитный Комитет

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 2014 года и 1 января 2013 года представлена следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Рыночный риск, всего, в том числе:	1 241 511,37	935 854,28
Процентный риск (ПР), в том числе:	897 696,45	643 880,67
- Специальный процентный риск	698 702,21	453 549,80
- Общий процентный риск	198 994,24	190 330,87
Фондовый риск (ФР), в том числе:	61 455,66	8 452,03
- Специальный фондовый риск	30 727,83	2 817,34
- Общий фондовый риск	30 727,83	5 634,69
Валютный риск (ВР)	282 359,26	283 521,58
Величина рыночного риска для целей расчета норматива Н1 (12,5*(ПР+ФР)+ВР)	12 271 760,64	6 806 848,58

Согласно Международным стандартам финансовой отчетности, регулирующим учет финансовых инструментов (IFRS 9 "Финансовые инструменты") торговля в основном отражает активные и часто повторяющиеся операции купли-продажи, а финансовые инструменты, предназначенные для торговли, главным образом используются с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цен или дилерской маржи.

Финансовый актив, предназначенный для торговли определяют следующие признаки:

- приобретен или принят, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, а недавние операции с которыми свидетельствуют о тенденции к получению краткосрочной прибыли;
- является производным инструментом (за исключением производных инструментов, представляющих собой договоры финансовой гарантии или классифицированные как эффективные инструменты хеджирования).

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.

Торговый портфель в полном объеме учитывается по справедливой стоимости через прибыль/убыток на основе биржевых котировок.

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".

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 2014 года и на 1 января 2013 года, представлен следующим образом:

*Анализ чувствительности портфеля ценных бумаг Банка

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	206 564	231 514
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(206 564)	(231 514)

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:

	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	Объем вложений, тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений, тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Чистая ссудная задолженность	48 782 616	97,3%	43 549 815	93,3%
МБК предоставленные	1 000 000	2,0%	2 333 163	5,0%
Аккредитивы с финансированием	352 794	0,7%	566 833	1,2%
Обратное РЕПО	-	-	244 273	0,5%
Итого	50 135 410	100%	46 694 084	100%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты физических лиц	15 335 920	27,1%	13 172 232	26,8%
Депозиты банков	11 155 876	19,7%	9 549 379	19,5%
Прямое РЕПО	10 137 268	17,9%	6 558 900	13,4%
Облигационный займ	10 042 667	17,7%	7 965 263	16,2%
Депозиты корпоративных клиентов	9 364 627	16,5%	8 484 177	17,3%
Аккредитивы с финансированием	396 126	0,7%	589 488	1,2%
Векселя	217 126	0,4%	2 739 737	5,6%
Итого	56 649 610	100%	49 059 176	100%

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

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2014 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	4 887 163	7 993 253	7 393 432	6 969 870	9 480 527	6 633 205	3 975 710	2 227 688	396 873	177 689	50 135 410
МБК предоставленные	1 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 000 000
Чистая ссудная задолженность	3 839 490	7 940 065	7 178 681	6 932 688	9 480 527	6 633 205	3 975 710	2 227 688	396 873	177 689	48 782 616
Аккредитивы с финансированием	47 673	53 188	214 751	37 182	-	-	-	-	-	-	352 794
Процентные ПАССИВЫ	18 063 675	13 418 845	7 811 208	10 073 297	4 861 019	402 170	610 640	1 408 755	0	0	56 649 609
Векселя	184 760	-	16 365	16 001	-	-	-	-	-	-	217 126
Депозиты физических лиц	1 294 134	3 434 829	3 393 869	5 173 170	2 037 748	2 170	-	-	-	-	15 335 920
Депозиты корпоративных клиентов	2 221 863	2 163 955	1 506 274	3 317 362	155 172	-	-	-	-	-	9 364 627
Депозиты банков	1 141 763	2 867 545	2 687 495	1 187 198	852 479	400 000	610 640	1 408 755	-	-	11 155 875
Облигационный займ	3 000 000	4 884 664	-	342 383	1 815 620	-	-	-	-	-	10 042 667
Аккредитивы с финансированием	83 887	67 851	207 205	37 182	-	-	-	-	-	-	396 126
Прямое РЕПО	10 137 268	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 137 268
Чистая позиция	(13 176 512)	(5 425 591)	(417 776)	(3 103 426)	4 619 508	6 231 035	3 365 070	818 933	396 873	177 689	(6 514 199)
Изменение процентных ставок	1%	1%	1%	1%	-	-	-	-	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода	(182 142)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2013 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	7 419 620	7 301 893	7 202 858	6 751 933	7 631 111	4 487 944	3 048 078	2 102 978	615 463	132 206	46 694 084
МБК предоставленные	2 333 163										2 333 163
Чистая ссудная задолженность	4 772 767	7 195 676	6 974 943	6 666 436	7 553 324	4 487 944	3 048 078	2 102 978	615 463	132 206	43 549 815
Аккредитивы с финансированием	69 417	106 217	227 915	85 496	77 787	-	-	-	-	-	566 833
Обратное РЕПО	244 273	-	-	-	-	-	-	-	-	-	244 273
Процентные ПАССИВЫ	10 821 793	12 241 717	8 097 395	14 661 781	1 368 163	1 168 327	0	700 000	0	0	49 059 176
Векселя	594 973	1 581 890	457 338	105 536	-	-	-	-	-	-	2 739 737
Депозиты физических лиц	1 561 710	1 967 494	2 936 568	5 186 931	1 217 965	301 565	-	-	-	-	13 172 232
Депозиты корпоративных клиентов	1 499 725	1 514 730	2 634 236	2 763 076	72 411	-	-	-	-	-	8 484 177
Депозиты банков	514 413	4 571 386	1 841 338	1 055 479	-	866 762	-	700 000	-	-	9 549 379
Облигационный займ	-	2 500 000	-	5 465 263	-	-	-	-	-	-	7 965 263
Аккредитивы с финансированием	92 072	106 217	227 915	85 496	77 787	-	-	-	-	-	589 488
Прямое РЕПО	6 558 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 558 900
Чистая позиция	(3 402 173)	(4 939 824)	(894 537)	(7 909 848)	6 262 948	3 319 617	3 048 078	1 402 978	615 463	132 206	(2 365 092)
Изменение процентных ставок	1%	1%	1%	1%	-	-	-	-	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода	(99 476)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2014 года и на 1 января 2013 года, представлен следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	182 142	99 476
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(182 142)	(99 476)

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» (ЗАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2014 года представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	871 335	193 155	132 920	-	1 197 410
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 755 880	-	-	-	3 755 880
Обязательные резервы	603 156	-	-	-	603 156
Средства в кредитных организациях	645 140	626 518	3 475 098	9 421	4 756 177
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 201 130	-	570 035	-	19 771 165
Чистая ссудная задолженность	43 259 617	1 324 435	3 938 897	-	48 522 949
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	36 322	-	-	-	36 322
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	90 628	-	-	-	90 628
Прочие активы	501 808	5 389	41 641	397	549 235
Итого активов	68 361 860	2 149 497	8 158 591	9 818	78 679 766
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 120 265	-	-	-	10 120 265
Средства кредитных организаций	7 608 170	15	3 565 228	-	11 173 413
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 375 963	2 174 076	5 576 531	4 148	36 130 718
Вклады физических лиц	12 965 519	1 671 979	2 051 925	66	16 689 489
Выпущенные долговые обязательства	10 231 667	9 219	20 619	-	10 261 505
Прочие обязательства	1 422 836	41 034	149 711	4	1 613 585
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(107 066)	(7 396)	(4 803)	-	(119 265)
Итого обязательств	57 865 967	2 231 740	9 316 892	4 152	69 418 751
Чистая позиция	10 602 959	(74 847)	(1 153 498)	5 666	
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	10 602 959	(74 847)	(1 153 498)	5 666	-

КБ «Локо-Банк» (ЗАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2013 года представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 016 795	126 959	183 465	-	1 327 219
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 413 374	-	-	-	3 413 374
Обязательные резервы	571 814	-	-	-	571 814
Средства в кредитных организациях	475 845	1 179 858	2 878 493	4 214	4 538 410
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 926 390	-	414 075	-	14 340 465
Чистая ссудная задолженность	39 015 825	921 539	6 517 225	3 212	46 457 801
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	36 352	-	-	-	36 352
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	102 179	-	-	-	102 179
Прочие активы	533 749	1 742	36 757	-	572 248
Итого активов	58 520 509	2 230 098	10 030 015	7 426	70 788 048
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4 606 360	-	-	-	4 606 360
Средства кредитных организаций	7 153 858	394 643	4 494 992	3 212	12 046 705
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 825 495	1 906 858	5 691 888	393	32 424 634
Вклады физических лиц	10 223 267	1 511 657	2 545 400	60	12 480 384
Выпущенные долговые обязательства	10 290 739	-	459 661	-	10 750 400
Прочие обязательства	3 236 207	39 652	124 396	34	3 400 289
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(78 462)	(21 771)	(2 667)	-	(102 900)
Итого обязательств	50 191 121	2 362 924	10 773 603	3 640	63 331 288
Чистая позиция	8 407 850	(111 055)	(740 921)	3 786	-
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	8 407 850	(111 055)	(740 921)	3 786	-

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 классифицирует следующие материально значимые виды операционного риска по источникам возникновения:

- Риск бизнес-процессов – риск возникновения потерь, возникающих вследствие неадекватности или нарушения внутренних процедур проведения банковских операций;
- Риск персонала – риск возникновения потерь, возникающих вследствие случайных или преднамеренных неправомерных действий (бездействия) персонала (в том числе несоблюдения установленных процедур, разглашением конфиденциальной банковской информации), недостаточной квалификации, некомплектности или текучести кадрового состава;
- Риск мошенничества – риск возникновения потерь, возникающих вследствие преднамеренных неправомерных действий контрагентов (клиентов) Банка и третьих лиц (в том числе вследствие подлога и/или подделки платежных и иных документов, несанкционированного проникновения в служебные помещения и информационные системы Банка, нарушения конфиденциальности информации ограниченного доступа);
- Технологический риск – риск возникновения потерь, обусловленный сбоями и отказами в функционировании программно-аппаратных средств, систем жизнеобеспечения, несовершенством используемых и альтернативных резервных технологий и систем, в том числе защиты и/или порядка доступа к информации, недостаточной емкостью и/или производительностью систем, их неадекватностью проводимым операциям, неправильной организацией информационных потоков;
- Риски внешних событий – риск возникновения потерь, обусловленный неблагоприятными внешними обстоятельствами, находящимися вне контроля Банка (в том числе вследствие чрезвычайных событий природного и техногенного характера, изменений социально-политической ситуации, военных действий, террористических актов).

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.	2013 год	2012 год
Чистые процентные доходы	2 750 522	2 360 455
Чистые непроцентные доходы:	1 241 047	1 181 751
Комиссионные доходы	1 045 836	780 270
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	198 932	248 671
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 827	257 626
Прочие операционные доходы	66 885	29 107
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	33 174	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	609	602
За вычетом:		
Комиссионных расходов	178 216	134 525
	3 991 569	3 542 206
Величина операционного риска	598 735	531 331

10.5. 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 2013 года и 2012 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

КБ «Локо-Банк» (ЗАО)
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 2014 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	1 197 410	-	-	-	-	-	1 197 410
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 152 724	-	-	-	603 156	-	3 755 880
в т.ч. Обязательные резервы	0	-	-	-	603 156	-	603 156
Средства в кредитных организациях	4 756 177	-	-	-	-	-	4 756 177
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 771 165	-	-	-	-	-	19 771 165
Чистая ссудная задолженность	4 747 015	7 756 190	13 618 456	22 200 463	-	200 825	48 522 949
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	36 322	-	36 322
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	90 628	-	90 628
Прочие активы	402 500	2 663	95 438	-	-	48 634	549 235
Итого	34 026 991	7 758 853	13 713 894	22 200 463	730 106	249 459	78 679 766
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	(10 120 265)	-	-	-	-	-	(10 120 265)
Средства кредитных организаций	(766 550)	(985 202)	(5 448 446)	(3 973 215)	-	-	(11 173 413)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(14 563 183)	(5 589 188)	(13 784 031)	(2 194 316)	-	-	(36 130 718)
в т.ч. Вклады физических лиц	(2 748 639)	(3 368 411)	(8 533 295)	(2 039 144)	-	-	(16 689 489)
Выпущенные долговые обязательства	(186 000)	(884 664)	(32 838)	(9 158 003)	-	-	(10 261 505)
Прочие обязательства	(506 353)	(500 042)	(519 875)	(87 315)	-	-	(1 613 585)
Итого	(26 142 351)	(7 959 096)	(19 785 190)	(15 412 849)	-	-	(69 299 486)
Чистая позиция	7 884 640	(200 243)	(6 071 296)	6 787 614	730 106	249 459	9 380 280
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	462	-	-	-	-	-	462
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	7 614 178	(200 243)	(6 071 296)	6 787 614	730 106	249 459	9 379 818

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

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 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	1 327 219	-	-	-	-	-	1 327 219
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 841 560	-	-	-	571 814	-	3 413 374
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	-	-	571 814	-	571 814
Средства в кредитных организациях	4 538 410	-	-	-	-	-	4 538 410
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 340 465	-	-	-	-	-	14 340 465
Чистая ссудная задолженность	8 103 136	6 706 501	13 404 369	17 963 905	-	279 890	46 457 801
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	36 352	-	36 352
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	679	3 713	2 788	-	94 999	-	102 179
Прочие активы	431 863	35 967	53 408	35 659	-	15 351	572 248
Итого	31 583 332	6 746 181	13 460 565	17 999 564	703 165	295 241	70 788 048
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	(4 606 360)	-	-	-	-	-	(4 606 360)
Средства кредитных организаций	(298)	(2 714 026)	(1 915 702)	(7 416 679)	-	-	(12 046 705)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(13 707 358)	(3 290 632)	(13 523 051)	(1 903 593)	-	-	(32 424 634)
в т.ч. Вклады физических лиц	(2 730 804)	(1 737 998)	(7 980 399)	(1 831 183)	-	-	(14 280 384)
Выпущенные долговые обязательства	(607 516)	(1 623 145)	(548 288)	(7 971 451)	-	-	(10 750 400)
Прочие обязательства	(2 547 877)	(253 642)	(534 720)	(64 050)	-	-	(3 400 289)
Итого	(21 469 409)	(7 881 445)	(16 521 761)	(17 355 773)	-	-	(63 228 388)
Чистая позиция	10 113 923	(1 135 264)	(3 061 196)	643 791	703 165	295 240	7 559 659
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	188	-	-	-	-	-	188
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	10 114 111	(1 135 264)	(3 061 196)	643 791	703 165	295 240	7 559 848

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 2014 года	1 января 2013 года
	%	%
«Норматив мгновенной ликвидности» (Н2)	80,6	72,1
«Норматив текущей ликвидности» (Н3)	139,2	139,6
«Норматив долгосрочной ликвидности» (Н4)	86,7	80,6

10.6. 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 2014 года величина условных обязательств некредитного характера, связанных с незавершёнными на отчётную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, составляет 881 тыс. руб. (1 января 2013 года 968 тыс. руб.).

10.7. 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.

10.8. 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).

10.9. 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 2014 года	1 января 2013 года
АКТИВЫ		
Обслуживание МСБ	30 047 482	29 766 678
Инвестиционное банковское обслуживание	20 606 933	17 001 257
Розничное банковское обслуживание	17 778 233	14 297 566
Нераспределенные активы	10 247 118	9 722 547
Итого	78 679 766	70 788 048

КБ «Локо-Банк» (ЗАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

тыс. руб.	1 января 2014 года	1 января 2013 года
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Инвестиционное банковское обслуживание	31 697 229	27 763 805
Обслуживание МСБ	19 692 824	18 316 567
Розничное банковское обслуживание	17 391 683	14 728 267
Нераспределенные обязательства	9 898 030	9 979 409
Итого	78 679 766	70 788 048

Информация по основным отчётным сегментам за 2013 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	2 955 710	3 617 985	1 514 776	-	8 088 471
Процентные расходы	(1 399 871)	(606 526)	(2 244 037)	-	(4 250 434)
Выручка от операций с прочими сегментами	(332 881)	(2 243 609)	1 527 168	1 049 322	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(738 854)	(443 972)	-	-	(1 182 826)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(18 834)	-	(18 834)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(6 961)	-	(6 961)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	115 174	-	115 174
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	174 275	-	174 275
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	0	125 109	125 109
Комиссионная прибыль	488 558	751 041	47 012	22 923	1 309 534
Изменения резерва по прочим потерям	(21 920)	(12 768)	-	-	(34 688)
Прочие операционные доходы	0	0	5 507	151 297	156 804
Операционные расходы	(966 101)	(867 348)	(241 256)	(659 420)	(2 734 125)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(15 359)	194 803	872 824	689 231	1 741 499

Информация по основным отчётным сегментам за 2012 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	1 831 137	3 269 164	1 150 776	-	6 251 077
Процентные расходы	(982 722)	(410 316)	(1 763 710)	-	(3 156 748)

КБ «Локо-Банк» (ЗАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

тыс. руб.	Розничное банковское	Обслуживание МСБ	Инвести- ционное банковское	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Итого
	обслужи- вание		обслужи- вание		
Выручка от операций с прочими сегментами	(16 423)	(2 079 989)	1 066 626	1 029 786	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(170 425)	(88 761)	2 265	-	(256 921)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	111 515	-	111 515
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(6 669)	-	(6 669)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	147 737	-	147 737
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	58 305	-	58 305
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	19	-	19
Комиссионная прибыль	366 550	662 043	50 920	(26 956)	1 052 557
Изменения резерва по прочим потерям	(6 223)	57 420	-	-	51 197
Прочие операционные доходы	-	-	1 096	146 028	147 124
Операционные расходы	(811 374)	(879 352)	(235 868)	(671 458)	(2 598 052)
Прибыль (убыток) до налогообложения	210 520	530 209	583 012	477 400	1 801 141

Банк рассматривает в качестве выручки сумму операционных доходов.

тыс. руб.	2013 год	2012 год
ВЫРУЧКА		
Всего выручки отчётных сегментов	4 344 487	3 456 059
Прочая выручка	1 348 651	1 148 858
Итого	5 693 138	4 604 917
ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК		
Всего прибыли или убытка отчётных сегментов	1 052 268	1 323 741
Прочие прибыли или убытки	689 231	477 400
Итого	1 741 499	1 801 141
АКТИВЫ		
Всего активов отчётных сегментов	68 792 734	61 065 501
Прочие активы	9 887 032	9 722 547
Итого	78 679 766	70 788 048

тыс. руб.	2013 год	2012 год
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Всего обязательств отчётных сегментов	69 141 822	60 808 639
Прочие обязательства	9 537 944	9 979 409
Итого	78 679 766	70 788 048

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 2013 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Выручка	Активы
Российская Федерация	6 066 430	74 133 591
Страны, входящие в состав ОЭСР	(345 685)	3 891 075
Страны, не входящие в состав ОЭСР	(27 607)	655 100
Итого	5 693 138	78 679 766

Информация по географическим регионам по выручке и активам за 2012 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Выручка	Активы
Российская Федерация	5 026 096	67 712 896
Страны, входящие в состав ОЭСР	(468 027)	2 873 011
Страны, не входящие в состав ОЭСР	46 848	202 141
Итого	4 604 917	70 788 048

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.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 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.

Средняя численность сотрудников Банка в 2013 году составила 1 485 человек. (2012: 1 335 человек).

Численность управленческого персонала Банка в 2013 году составила 32 человека (2012: 29 человек).

КБ «Локо-Банк» (ЗАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Операционные расходы” формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2013 год и 2012 год, представлен далее:

	2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	2012 год тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	145 143	85,42	115 297	97,06
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	115 067	67,72	91 338	76,89
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	30 076	17,70	23 959	20,17
Прочие льготы	169	0,10	143	0,12
Долгосрочные вознаграждения	24 600	14,48	3 345	2,82
Итого	169 912	100	118 785	100

Суммы доходов и расходов по операциям с управленческим персоналом за 2013 год и 2012 год, могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	2013 год	2012 год
Процентные доходы	5 342	2 141
Процентные расходы	(7 412)	(9 262)
Комиссионные доходы	279	280
Комиссионные расходы	(99)	-

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

	1 января 2014 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка	1 января 2013 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	47 153	16,93%	47 315	15,4%
Резерв на возможные потери по ссудам	(8 604)		(6 005)	
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	446	16,5%	457	11%
Средства кредитных организаций	166 980	5,34%	158 196	6,24%
Прочие обязательства	4 688	6,43%	5 036	5,83%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(143)	-	(132)	-
Кредитные линии	2 995	-	11 721	-

Операции с прочими связанными сторонами

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

КБ «Локо-Банк» (ЗАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

	1 января 2014 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	1 января 2013 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	37 150	13,9%	35 284	16,6%
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 452)	-	(1 446)	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	36 322	-	36 352	-
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	165	-	140	-
Средства кредитных организаций	491	-	401 479	9,8%
Прочие обязательства	263 553	-	552 069	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(2 742)		(871)	
Кредитные линии	21 077		92 692	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6 618	5,9%	4 123	7,0%

Суммы доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка за 2013 год и 2012 год, представлены следующим образом:

тыс. руб.	2013 год	2012 год
Процентные доходы	21 214	5 076
Процентные расходы	(25 740)	(65 229)
Прочие операционные доходы	2 804	1 399
Операционные расходы	(33 802)	(17 015)

В 2013 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Президент Банка

Давыдик Виктор Юльевич

Главный бухгалтер

Ковальчук Ольга Александровна

17 апреля 2014 года