

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Коммерческого банка «ЛОКО-БАНК»  
(Акционерное общество) за 1 полугодие 2017 года**

## Оглавление

1.	Общая информация .....	24
1.1.	Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....	24
1.2.	Информация о банковской группе .....	25
1.3.	Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	25
2.	Краткая характеристика деятельности Банка .....	26
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка .....	27
3.1.	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	27
3.2.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода.....	27
3.3.	Изменения в Учётной политике в отчётном периоде.....	28
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	28
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	28
4.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
4.3.	Чистая ссудная задолженность.....	34
4.4.	Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	35
4.5.	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.....	36
4.6.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	36
4.7.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности . ....	40
4.8.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	42
4.9.	Прочие активы .....	42
4.10.	Средства кредитных организаций.....	43
4.11.	Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	43
4.12.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	43
4.13.	Выпущенные долговые обязательства.....	43
4.14.	Прочие обязательства.....	45
4.15.	Уставный капитал Банка.....	46
5.	Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах.....	46
5.1.	Убытки и суммы восстановления обесценения.....	46

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 .....	48
5.3. Налоги.....	48
5.4. Вознаграждение работникам .....	50
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	52
7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.....	60
8. Справедливая стоимость.....	60
9. Информация о принимаемых Банком рисках .....	63
9.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	63
9.2. Кредитный риск .....	69
9.3. Рыночный риск .....	87
9.4. Операционный риск .....	96
9.5. Информация о сделках по уступке прав требований .....	98
9.6. Риск ликвидности .....	100
9.7. Правовой риск.....	107
9.8. Стратегический риск .....	108
9.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	108
9.10. Страновой риск .....	109
9.11. Информация об управлении капиталом .....	109
10. Информация по сегментам деятельности Банка.....	111
11. Операции со связанными с Банком сторонами.....	114
12. Информация о системе оплаты труда.....	118
13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	127

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «ЛОКО-Банк» (акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2017 года.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (включая настоящую пояснительную информацию) раскрывается на официальном сайте Банка [www.lockobank.ru](http://www.lockobank.ru) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в сроки, установленные Указанием 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» (акционерное общество).

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525161.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750003943.

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

Адрес электронной почты: [info@lockobank.ru](mailto:info@lockobank.ru).

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

Основной государственный регистрационный номер: 1057711014195.

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

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

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

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

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

## 1.2. Информация о банковской группе

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

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 июля 2017 года	1 января 2017 года
ООО «Лайт-Л»	Россия	Сдача в наем собственного недвижимого имущества	100	100
ООО "ЛАЙТ ЭСТЕЙТ"	Россия	Управление недвижимым имуществом	100	100
ЗАО ИК «Локо-Инвест»	Россия	Брокерская деятельность	49	49
ООО «ОФЛК»	Россия	Финансовый лизинг	-	100

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

Консолидированная финансовая отчетность группы опубликована на сайте в сети Интернет: [www.lockobank.ru](http://www.lockobank.ru).

## 1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

- Лицензия ЦБРФ на осуществление банковских операций ( на привлечение во вклады и размещения драгоценных металлов) №2707 от 14.09.2015г. без ограничения срока действия;
- Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №045-03483-100000 от 07.12.2000 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №045-03586-010000 от 07.12.2000 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №045-04176-000100 от 20.12.2000 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с

использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0013812 Рег. № 15385 Н от 26.08.2016 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (без ограничения срока действия).

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

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

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

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

Традиционно преобладающим видом деятельности Банка является кредитование.

Кредитный портфель составляет крупнейшую долю активов Банка. Получая во 2 квартале 2017 году основной объем доходов в качестве процентных платежей по кредитам, Банк активно развивал продукты и услуги, связанные с привлечением пассивов и увеличением комиссионных доходов.

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 июля 2017 года активы Банка сократились на 8 281 979 тыс. руб. (9,79%) по сравнению с 1 января 2017 года. Сокращение произошло главным образом за счет снижения вложений в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 3 640 319 тыс. руб. (18,07%) и вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 1 561 308 тыс. руб. (31,23%) по сравнению с данными на 1 января 2017 года.

По состоянию на 1 июля 2017 года обязательства Банка сократились на 10 391 848 тыс. руб. (14,38%). Сокращение произошло в основном за счет снижения объема обязательств перед кредитными организациями по привлеченным средствам по сделкам РЕПО на 5 500 286 тыс. руб. (54,08%) и объема выпущенных долговых обязательств на 5 380 001 тыс. руб. (94,11%), в связи с выкупом облигаций, по сравнению с данными на 1 января 2017 года.

Капитал, рассчитываемый по Положению ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» за 1 полугодие 2017 года возрос на 732 635 тыс. руб. (5,99%) по сравнению с 1 января 2017 года и составил 12 969 693 тыс. руб.

Чистая прибыль за 1 полугодие 2017 года сократилась на 37 846 тыс. руб. (5,14%) по сравнению с 1 полугодием предыдущего года, главным образом за счет увеличения объема процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций.

Нераспределенная прибыль за первое полугодие 2017 года составила 698 745 тыс. рублей.

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

#### **3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

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

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

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

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

**3.3. Изменения в Учётной политике в отчётном периоде**

В Учётную политику на 2017 год во втором квартале изменений не вносилось.

## **4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

**4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Денежные средства	2 192 362	2 279 660
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 853 389	2 625 906
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	2 440 260	3 129 629
Российская Федерация	1 634 669	2 256 364
Иные государства	805 591	873 265
<b>Итого</b>	<b>6 486 011</b>	<b>8 035 195</b>

Средства в кредитных организациях классифицированы с соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 апреля 2017 года содержат сумму неснижаемого остатка 107 819 тыс. руб. по одному контрагенту (на 1 января 2017г.: 94 268 тыс. руб. по одному контрагенту). Ограничений на использование других денежных средств нет.

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

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

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

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги	16 501 427	20 141 746
Долевые ценные бумаги	-	-
<b>Итого</b>	<b>16 501 427</b>	<b>20 141 746</b>



Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>1 943 399</b>	<b>9 331 224</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 830 848	8 874 609
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	112 551	456 615
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>14 558 028</b>	<b>10 810 522</b>
Облигации российских компаний	8 990 334	7 341 591
Облигации иностранных компаний	2 844 834	588 489
Облигации российских кредитных организаций	2 471 809	2 600 090
Облигации иностранных кредитных организаций	251 051	280 352
<b>Итого</b>	<b>16 501 427</b>	<b>20 141 746</b>

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по сделкам РЕПО, на 01 июля 2017 года составляют 1 328 тыс. руб.

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
<b>Находящиеся в собственности Банка, необр:</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>1 942 071</b>	<b>3 845 398</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 829 520	3 388 783
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	112 551	456 615
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>14 558 028</b>	<b>10 295 792</b>
Облигации российских компаний	8 990 334	6 826 861
Облигации иностранных компаний	2 844 834	588 489
Облигации российских кредитных организаций	2 471 809	2 600 090
Облигации иностранных кредитных организаций	251 051	280 352
<b>Итого</b>	<b>16 500 099</b>	<b>14 141 190</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО":</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>1 328</b>	<b>5 485 826</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 328	5 485 826
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	-
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>-</b>	<b>514 730</b>
Облигации российских компаний	-	514 730
<b>Итого</b>	<b>1 328</b>	<b>6 000 556</b>

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 июля 2017 года представлена следующим образом:

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок обращения	Ставка купона, %
Обл.НК Роснефть, серия БО-03	1 672 275	28.11.2024	10.9
Еврообл.GAZ CAPITAL SA (GAZPROM), 5.99900 23/01/21	1 013 583	23.01.2021	5.999
Обл.Санкт-Петербург Телеком, серия 04	912 107	31.01.2022	10.7
ОФЗ-ПК серии 29012	748 875	16.11.2022	10.32
Обл.Санкт-Петербург Телеком, серия 05	736 583	31.01.2022	10.7
Обл.Тинькофф Банк, серия 001P-01R	730 424	22.04.2022	9.65
Обл.ГТЛК, серия 001P-03	706 411	22.01.2032	11
ОФЗ-ПК серии 29006	675 847	29.01.2025	11.41
Еврообл.SB Capital S.A. (SBERBANK), 5.71700 16/06/21	575 105	16.06.2021	5.717
Обл.ДелоПортс ООО, серия 01	501 773	14.11.2025	13.8
Обл.НК Роснефть, серия 001P-04	473 490	22.04.2027	8.65
Обл.ВЭБ-лизинг, серия 09	414 726	20.10.2021	10.1
Обл.О'КЕЙ, серия БО-06	386 932	06.04.2021	11.7
Обл.Детский Мир, серия БО-04	368 481	29.03.2024	9.5
Еврообл.NORD GOLD N.V. 6.375 07/05/18	367 855	07.05.2018	6.375
Еврообл.POLYUS FINANCE PLC 4.699 28/03/22	363 031	28.03.2022	4.699
Обл.Сбербанк России, серия БО-19	341 224	30.05.2027	8.3
Обл.Внешэкономбанк, серия ПБО-001P-02	341 203	03.05.2019	10.9
Обл.Внешэкономбанк, серия ПБО-001P-07	318 564	22.11.2019	9.05
ОФЗ-ПК серии 24019	292 271	16.10.2019	10.35
Обл.ГК Российские автомобильные дороги, серия БО-001P-01	285 005	20.11.2020	10.25
Обл.РЖД, серия 41	274 517	27.11.2031	9.4
Обл.Внешэкономбанк, серия ПБО-001P-04	266 777	23.07.2019	10.15
Обл.Газпром нефть, серия 001P-01R	252 274	06.04.2022	8.7
Обл.ДельтаКредит, серия БО-26	252 000	21.07.2026	10.3
Обл.Международный инвестиционный банк, серия БО-001P-01	251 051	01.03.2027	8.75
Обл.Санкт-Петербург Телеком, серия 01	249 465	11.06.2021	11.25
Обл.Балтийский лизинг, серии БО-П01	236 877	04.06.2020	11.35
Обл.ЕвразХолдинг Финанс, серия 08	221 403	18.06.2025	12.95
Обл.ЛенСпецСМУ, серия 001P-01	214 216	17.06.2021	11.85
Еврообл.GTLK EUROPE DAC 5.125000 31/05/24	178 014	31.05.2024	5.125
Обл.Группа ЛСР, серии БО-001P-01	154 761	22.09.2021	10.75
Еврообл.AHML FINANCE LIMITED REGS 7.75000 13/02/18	153 753	13.02.2018	7.75
Обл.Санкт-Петербург Телеком, серия 07	153 534	05.04.2022	9.95
Обл.ФПК, серия 01	149 073	04.06.2026	9.95
Обл.Группа ЛСР, серии БО-001P-02	145 864	20.04.2022	9.65

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Обл.Россельхозбанк, серия БО-02Р	134 956	21.06.2021	8.65
Еврообл.VTB CAPITAL SA 6.55100 13/10/20	131 331	13.10.2020	6.551
ОФЗ-ПД серии 26221	112 526	23.03.2033	7.7
Обл.Транснефть АК, серия БО-06	106 930	25.08.2026	9.3
Обл.Санкт-Петербург Телеком, серия 03	103 264	11.06.2021	11.3
Обл.Транснефть АК, серия БО-05	98 008	09.04.2026	10.1
Обл.АЛЬФА-БАНК, серия БО-18	82 552	05.01.2032	9.45
Обл.ЕвразХолдинг Финанс, серия 001Р-01R	81 203	23.03.2021	12.6
Обл.Московская область, серия 35010	60 528	21.11.2023	9.65
Обл.Томская область, серия 34045	52 023	19.12.2017	8.6
Обл.Санкт-Петербург Телеком, серия 02	49 424	11.06.2021	11.3
Еврообл.RZD CAPITAL PLC 3.45 07/10/23	42 350	07.10.2023	9.2
Обл.Почта России, серия БО-04	20 797	22.03.2027	8.9
Еврообл.RSHB CAPITAL SA (RUSSIAN AGRICULTURAL BANK) 7.87500 07/02/18	19 634	07.02.2018	7.875
Обл.АФК Система, серия 001Р-06	10 915	26.03.2027	8.9
Обл.Газпром капитал, серия БО-05	5 638	03.02.2027	8.9
Обл.АЛЬФА-БАНК, серия БО-12	4 107	12.04.2019	10.65
Обл.РЖД, серия 001Р-01R	2 586	18.05.2032	8.7
Обл.Балтийский лизинг, серия БО-03	538	01.07.2021	13.5
Обл.Балтийский лизинг, серия БО-01	531	12.02.2021	12.95
ОФЗ-ПК серии 29006	464	29.01.2025	11.41
ОФЗ-ПК серии 29006	461	29.01.2025	11.41
ОФЗ-ПК серии 29006	403	29.01.2025	11.41
Обл.ГТЛК, серия 001Р-04	360	06.04.2032	9.85
Обл.НК Роснефть, серия 001Р-02	312	11.12.2026	9.39
Еврообл.EUROCHEM FINANCE DAC 3.9500 05/07/21	112	05.07.2021	3.95
Еврообл.EUROCHEM FINANCE DAC 3.9500 05/07/21	68	05.07.2021	3.95
Обл.Агентство по ипотечному жилищному кредитованию, серия БО-03	60	18.04.2018	9.2
Обл.Сбербанк России, серия БО-17	1	08.04.2021	10
Обл.Почта России, серия 02	1	18.10.2019	9.5
<b>Итого по ценным бумагам</b>	<b>16 501 427</b>		

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок обращения	Ставка купона, %
Обл.НК Роснефть, серия БО-03	2 004 519	28.11.2024	10.9
ОФЗ-ПК серии 29006	1 772 165	29.01.2025	11.9

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ОФЗ-ПД серии 26217	805 052	18.08.2021	7.5
ОФЗ-ПК серии 29012	764 403	16.11.2022	10.74
ОФЗ-ПК серии 29012	696 920	16.11.2022	10.74
Обл.ДельтаКредит, серия БО-20	691 342	18.05.2026	11
Обл.Санкт-Петербург Телеком, серия 04	650 471	31.01.2022	10.7
ОФЗ-ПК серии 24019	615 022	16.10.2019	10.64
ОФЗ-ПК серии 29011	541 676	29.01.2020	11.7
Обл.Санкт-Петербург Телеком, серия 01	532 432	11.06.2021	11.25
ОФЗ-ПК серии 29012	517 074	16.11.2022	10.74
ОФЗ-ПК серии 29012	517 074	16.11.2022	10.74
ОФЗ-ПК серии 29012	517 074	16.11.2022	10.74
Обл.Транснефть АК, серия БО-06	514 730	25.08.2026	9.3
ОФЗ-ПК серии 29006	447 966	29.01.2025	11.9
ОФЗ-ПК серии 29011	433 340	29.01.2020	11.7
Обл.Россельхозбанк, серия 11	424 673	30.01.2020	11.95
Обл.Внешэкономбанк, серия ПБО-001Р-02	389 958	03.05.2019	10.9
Обл.Тинькофф Банк, серия БО-07	382 893	24.06.2021	11.7
Обл.О'КЕЙ, серия БО-06	382 478	06.04.2021	11.7
Обл.Московская область, серия 35010	381 200	21.11.2023	9.65
Обл.ГК Российские автомобильные дороги, серия БО-001Р-01	369 654	20.11.2020	10.25
Обл.Внешэкономбанк, серия ПБО-001Р-04	368 196	23.07.2019	10.15
Обл.ДелоПортс ООО, серия 01	332 000	14.11.2025	13.8
Обл.Полнос Золото, серия БО-01	330 070	03.07.2025	12.1
Обл.ЛенСпецСМУ, серия 001Р-01	308 925	17.06.2021	11.85
Обл.ФПК, серия 01	304 428	04.06.2026	9.95
Обл.Санкт-Петербург Телеком, серия 03	296 589	11.06.2021	11.3
Обл.Международный инвестиционный банк, серия 03	280 352	19.11.2024	12
Обл.ДельтаКредит, серия БО-26	246 100	21.07.2026	10.3
Обл.РЖД, серия 41	225 927	27.11.2031	9.4
ОФЗ-ПД серии 26219	223 523	16.09.2026	7.75
ОФЗ-ПК серии 24019	220 735	16.10.2019	10.64
Обл.ЕвразХолдинг Финанс, серия 08	218 485	18.06.2025	12.95
Еврообл. GTN FINANCE B.V. REGS 7.25000 26/04/23	212 860	26.04.2023	7.25
ОФЗ-ПД серии 26218	209 515	17.09.2031	8.5
ОФЗ-ПК серии 29012	207 140	16.11.2022	10.74
Обл.Полнос Золото, серия БО-02	167 262	03.07.2025	12.1
Еврообл. AHML FINANCE LIMITED REGS 7.75000 13/02/18	151 103	13.02.2018	7.7498
Еврообл. RZD CAPITAL PLC 3.45 07/10/23	142 961	07.10.2023	9.2
Обл.Группа ЛСР, серии БО-001Р-01	128 075	22.09.2021	10.75
Обл.АФК Система, серия 001Р-04	123 691	30.10.2026	9.8
Обл.ВЭБ-лизинг, серия 12	102 750	06.11.2018	8.25
Еврообл. RUSSIAN FEDERATION 7.85000 10/03/18	101 534	10.03.2018	7.85
ОФЗ-ПД серии 26218	100 880	17.09.2031	8.5
ОФЗ-ПД серии 26207	96 909	03.02.2027	8.15
Обл.ВЭБ-лизинг, серия 13	86 607	06.11.2018	8.25
ОФЗ-ПК серии 29006	78 005	29.01.2025	11.9
Обл.ЕвразХолдинг Финанс, серия 001Р-01R	77 697	23.03.2021	12.6
Обл. Томская область, серия 34045	72 265	19.12.2017	8.6
Еврообл. GLOBAL PORTS FINANCE PLC 6.50000 22/09/23	62 274	22.09.2023	6.5
Обл.Санкт-Петербург Телеком, серия 02	52 574	11.06.2021	11.3
Обл.РОСБАНК, серия БО-12	47 345	20.12.2026	9.8
Обл.Лента, серия БО-03	36 491	24.07.2025	12.4

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Обл.РОСЭКСИМБАНК, серия БО-001Р-01	34 615	10.12.2026	4.8
Обл.Транснефть АК, серия БО-06	30 885	25.08.2026	9.3
Обл.Транснефть АК, серия БО-05	26 413	09.04.2026	10.1
Обл.ИКС 5 ФИНАНС, серия БО-06	24 614	27.04.2023	10.5
Еврообл.RSHB CAPITAL SA (RUSSIAN AGRICULTURAL BANK) 7.87500 07/02/18	19 292	07.02.2018	7.875
Обл.Россельхозбанк, серия 15	10 249	26.10.2021	11
Обл.Полус Золото, серия БО-03	9 545	03.07.2025	12.1
ОФЗ-ПК серии 29006	6 188	29.01.2025	11.9
Обл.АЛЬФА-БАНК, серия БО-12	4 109	12.04.2019	10.65
Обл.Газпром нефть, серия БО-02	3 169	16.02.2046	10.65
Обл.Воронежская область, серия 34007	3 151	14.10.2019	11.75
ОФЗ-ПК серии 29006	1 151	29.01.2025	11.9
Обл.ВЭБ-лизинг, серия БО-07	818	20.02.2025	12.5
Обл.ДельтаКредит, серия БО-08	610	24.04.2019	12.4
ОФЗ-ПК серии 29006	423	29.01.2025	11.9
ОФЗ-ПК серии 29006	421	29.01.2025	11.9
ОФЗ-ПК серии 29006	420	29.01.2025	11.9
Обл.АФК Система, серия 001Р-01	226	30.09.2025	12.5
Обл.Агентство по ипотечному жилищному кредитованию, серия БО-03	60	18.04.2018	9.2
Обл.Сбербанк России, серия БО-18	1	24.05.2021	9.9
Обл.Почта России, серия 02	1	18.10.2019	9.5
Обл.Акрон, серия 05	1	18.05.2021	10.2
<b>Итого по ценным бумагам</b>	<b>20 141 746</b>		

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

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>1 943 399</b>	<b>9 331 224</b>
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 830 848	8 874 609
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	112 551	456 615
<b>Облигации финансовых организаций</b>	<b>7 445 525</b>	<b>4 115 085</b>
- Прочие	4 722 665	1 234 642
- Кредитные организации	2 722 860	2 880 443
<b>Облигации нефинансовых организаций</b>	<b>7 112 503</b>	<b>6 695 437</b>
- Нефтегазовая отрасль	2 603 288	2 579 716
- Связь	2 204 375	1 532 066
- Строительство	799 846	806 654
- Торговля	755 414	443 583
- Транспорт	446 974	530 356
- Металлургия	302 606	296 183
- Добыча драгметаллов	-	506 878
- Химическая отрасль	-	1

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
<b>Итого</b>	<b>16 501 427</b>	<b>20 141 746</b>

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	793 133	819 144
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	21 027 237	28 224 163
Ссуды физическим лицам	27 272 206	22 618 651
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>49 092 576</b>	<b>51 661 958</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 052 380)	(3 658 201)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>45 040 196</b>	<b>48 003 757</b>

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

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>793 133</b>	<b>819 144</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>21 027 237</b>	<b>28 224 163</b>
- Финансирование текущей деятельности	20 869 622	27 867 243
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	157 615	356 920
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>27 272 206</b>	<b>22 618 651</b>
- Потребительские кредиты	16 709 831	11 798 991
- Автокредиты	9 825 248	9 817 001
- Ипотечные кредиты	584 523	756 256
- Жилищные	152 604	246 403
- Прочие ссуды	-	-
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>49 092 576</b>	<b>51 661 958</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 052 380)	(3 658 201)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>45 040 196</b>	<b>48 003 757</b>

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

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>793 133</b>	<b>819 144</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями</b>	<b>21 027 237</b>	<b>28 224 163</b>
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 699 050	6 009 736
Оптовая и розничная торговля	6 137 131	7 099 852
Прочие виды деятельности	3 806 893	12 154 439
Обрабатывающие производства	1 499 834	1 218 080
Строительство	1 486 620	722 109
Транспорт и связь	999 482	575 069
Сельское хозяйство	337 962	324 538
На завершение расчетов	59 826	88 317

Производство и распределение электроэнергии,  
газа и воды

	439	32 023
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>27 272 206</b>	<b>22 618 651</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>49 092 576</b>	<b>51 661 958</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 052 380)	(3 658 201)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>45 040 196</b>	<b>48 003 757</b>

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

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги	85 258	83 642
Долевые ценные бумаги	-	-
<b>Итого</b>	<b>85 258</b>	<b>83 642</b>
Финансовые вложения в дочерние организации	1 469 783	1 618 918
<b>Итого</b>	<b>1 555 041</b>	<b>1 702 560</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>85 258</b>	<b>83 642</b>
Облигации иностранных компаний	85 239	83 624
Облигации российских кредитных организаций	19	18
<b>Итого</b>	<b>85 258</b>	<b>83 642</b>

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

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихсe в наличии для продажи, по состоянию на 1 июля 2017 года представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок обращения	Ставка купона, %
Еврообл.FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.44600 13/03/19	85 239	13.03.2019	8.446
Обл.Россельхозбанк, серия 06	19	09.02.2018	9.9
<b>Итого по ценным бумагам</b>	<b>85 258</b>		

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихсe в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок обращения	Ставка купона, %
Еврообл.FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.44600 13/03/19	83 624	13.03.2019	8.446
Обл.Россельхозбанк, серия 06	18	09.02.2018	9.9
<b>Итого по ценным бумагам</b>	<b>83 642</b>		

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

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
<b>Облигации финансовых организаций</b>	<b>85 258</b>	<b>83 642</b>
- Прочие	85 239	83 624
- Кредитные организации	19	18
<b>Итого</b>	<b>85 258</b>	<b>83 642</b>

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

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

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

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

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			1 июля 2017 года	1 января 2017 года	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
ООО "ЛАЙТ ЭСТЕЙТ"	Россия	Управление недвижимым имуществом	100	100	1 130 010	1 130 010
ООО «Лайт-Л»	Россия	Сдача в наем собственного недвижимого имущества	100	100	322 663	322 663
ЗАО ИК «Локо-Инвест»	Россия	Брокерская деятельность	49	49	17 110	17 145
ООО «ОФЛК»	Россия	Финансовый лизинг	100	100	0	149 100
<b>Итого финансовых вложений в дочерние организации</b>					<b>1 469 783</b>	<b>1 618 918</b>

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

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Банка:</b>		
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>1 770 264</b>	<b>4 308 283</b>
Облигации иностранных компаний	1 770 264	3 058 351
Облигации российских компаний	-	933 237



	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Облигации российских кредитных организаций	-	316 695
	<b>1 770 264</b>	<b>4 308 283</b>
<b>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, обремененные залогом по сделкам "РЕПО":</b>		
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>1 668 612</b>	<b>691 901</b>
Облигации иностранных компаний	1 668 612	691 901
<b>Итого</b>	<b>1 668 612</b>	<b>691 901</b>

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 июля 2017 года представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Дата погашения	Ставка купона, %
Еврообл. VIP FINANCE REGS 7.74800 02/02/21	673 737	02.02.2021	7.748
Еврообл. STEEL FUNDING DAC (NOVOLIPETSK STEEL) 4.45000 19/02/18	296 841	19.02.2018	4.45
Еврообл. METALLOINVEST FINANCE LTD 5.62500 17/04/20	283 401	17.04.2020	5.625
Еврообл. NOVATEK FINANCE LTD 6.60400 03/02/21	261 970	03.02.2021	6.604
Еврообл. ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LTD 4.19900 06/03/22	258 936	06.03.2022	4.199
Еврообл. GPN CAPITAL SA (GAZPROM NEFT) 4.37500 19/09/22	258 642	19.09.2022	4.375
Еврообл. VEB FINANCE PLC (VNESHECONOMBANK) 4.22400 21/11/18	257 890	21.11.2018	4.224
Еврообл. SIBUR SECURITIES LTD 3.91400 31/01/2018	233 500	31.01.2018	3.914
Еврообл. MTS INTERNATIONAL FUNDING LTD 8.62500 22/06/20	232 243	22.06.2020	8.625
Еврообл. ALROSA FINANCE S.A. 7.75000 03/11/20	191 175	03.11.2020	7.75
Еврообл. VIP FINANCE REGS CL B 9.12500 30/04/18	185 780	30.04.2018	9.125
Еврообл. ALFA BOND ISSUANCE PLC (ALFA BANK) 7.75000 28/04/21	177 127	28.04.2021	7.75
Еврообл. ALFA BOND ISSUANCE PLC (ALFA BANK) 7.75000 28/04/21	127 634	28.04.2021	7.75
<b>Итого по ценным бумагам</b>	<b>3 438 876</b>		

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Дата погашения	Ставка купона, %
Еврообл. VIP FINANCE IRELAND LTD (VIMPELKOM) 7.74800 02/02/21	560 758	02.02.2021	7.748
Обл. ВЭБ-лизинг, серия 06	511 966	31.01.2017	9
Обл. ВЭБ-лизинг, серия БО-04	421 270	31.01.2025	13.25
Обл. Россельхозбанк, серия 03	316 695	09.02.2017	12
Еврообл. METALLOINVEST FINANCE LTD 5.62500 17/04/20	288 238	17.04.2020	5.625
Еврообл. NOVATEK FINANCE DAC 6.60400 03/02/21	267 792	03.02.2021	6.604
Еврообл. GPN CAPITAL SA (GAZPROM NEFT) 4.37500 19/09/22	261 976	19.09.2022	4.376
Еврообл. ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LTD 4.19900 06/03/22	259 878	06.03.2022	4.2
Еврообл. VEB FINANCE PLC (VNESHECONOMBANK) 4.22400 21/11/18	255 921	21.11.2018	4.224
Еврообл. SIBUR SECURITIES LTD 3.91400 31/01/18	233 888	31.01.2018	3.914
Еврообл. ALROSA FINANCE S.A. 7.75000 03/11/20	195 311	03.11.2020	7.75
Еврообл. ALFA BOND ISSUANCE PLC (ALFA BANK) 7.75000 28/04/21	190 285	28.04.2021	7.75
Еврообл. VIP FIN REGS CL 9.12500 30/04/18	189 481	30.04.2018	9.125
Еврообл. CBOM FINANCE PLC 7.70000 01/02/18	182 570	01.02.2018	7.7
Еврообл. VIP FINANCE IRELAND LTD (VIMPELKOM) 7.74800 02/02/21	140 014	02.02.2021	7.748
Еврообл. ALFA BOND ISSUANCE PLC (ALFA BANK) 7.75000 28/04/21	123 302	28.04.2021	7.75
Еврообл. STEEL FUNDING DAC (NOVOLIPETSK STEEL) 4.45000 19/02/18	119 187	19.02.2018	4.45
Еврообл. MTS INTERNATIONAL FUNDING LTD 8.62500 22/06/20	119 079	22.06.2020	8.625
Еврообл. STEEL FUNDING DAC (NOVOLIPETSK STEEL) 4.45000 19/02/18	92 245	19.02.2018	4.45
Еврообл. STEEL FUNDING DAC (NOVOLIPETSK STEEL) 4.45000 19/02/18	90 613	19.02.2018	4.45
Еврообл. MTS INTERNATIONAL FUNDING LTD 8.62500 22/06/20	60 927	22.06.2020	8.625

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Еврообл.MTS INTERNATIONAL FUNDING LTD 8.62500 22/06/20	59 666	22.06.2020	8.625
Еврообл.OFCB CAPITAL PLC 7.25000 25/04/18	59 122	25.04.2018	7.25
<b>Итого по ценным бумагам</b>	<b>5 000 184</b>		

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

	<b>1 июля 2017 года</b> тыс. руб.	<b>1 января 2017 года</b> тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения:</b>		
<i><b>Облигации финансовых организаций</b></i>	<b>3 438 876</b>	<b>5 000 184</b>
- Прочие	3 438 876	4 683 489
- Кредитные организации	-	316 695
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>3 438 876</b>	<b>5 000 184</b>
Резерв на возможные потери	-	-
	<b>3 438 876</b>	<b>5 000 184</b>

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

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

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

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	232 782	15 261	11 625	207	259 875
Поступления	27 258			40 017	67 275
Выбытия	(9 663)	(475)	(23)	(40 028)	(50 189)
Переоценка	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 июля 2017 года</b>	<b>250 377</b>	<b>14 786</b>	<b>11 602</b>	<b>196</b>	<b>276 961</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	184 132	15 118	2 902	-	202 152
Начисленная амортизация за год	9 537	96	949	-	10 582
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Выбытия	(9 660)	(475)	-	-	(10 135)
Резерв	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 июля 2017 года</b>	<b>184 009</b>	<b>14 739</b>	<b>3 851</b>	<b>0</b>	<b>202 599</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>По состоянию на 1 июля 2017 года</b>	<b>66 368</b>	<b>47</b>	<b>7 751</b>	<b>196</b>	<b>74 362</b>

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

**4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Имущество, полученное в счет погашения долга	70 176	142 682
Резерв	(2 377)	(9 469)
<b>Итого долгосрочных активов</b>	<b>67 799</b>	<b>133 213</b>

**4.9. Прочие активы**

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Требования по получению процентов	711 467	820 226
Прочая дебиторская задолженность	1 818 657	222 172
Резерв под обесценение	(339 927)	(278 447)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>2 190 197</b>	<b>763 951</b>
Прочие	96 381	209 007
Материалы и расчеты с поставщиками	322 335	97 788
Резерв под обесценение	(31 938)	(31 246)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>386 778</b>	<b>275 549</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>2 576 975</b>	<b>1 039 500</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 1 полугодии 2017 года представлена далее:

	тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	<b>309 693</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	100 378
Списания	(38 206)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2017 года</b>	<b>371 865</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 1 полугодии 2016 года представлена далее:

	тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	282 488
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	47 797
Списания	(67 219)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2016 года</b>	<b>263 066</b>

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 июля 2017 года	1 января 2017 года
Обеспечительные и залоговые взносы	19 425	13 131
Резерв под обесценение	(1 084)	(252)
<b>Итого</b>	<b>18 341</b>	<b>12 879</b>

**4.10. Средства кредитных организаций**

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Межбанковские кредиты и депозиты	4 669 015	10 169 283
Счета типа “Лоро”	804	821
Незавершенные переводы	16	17
<b>Итого</b>	<b>4 669 835</b>	<b>10 170 121</b>

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

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Текущие счета и депозиты до востребования	14 111 138	12 281 220
- Юридические лица	8 818 431	7 668 724
- Физические лица	5 292 707	4 612 496
Срочные депозиты	41 476 130	42 580 012
- Физические лица	37 418 241	37 291 416
- Юридические лица	4 057 889	5 288 596
Обязательства по аккредитивам	124 000	21 390
Средства клиентов по брокерским операциям	83 364	12 066
Переводы денежных средств	558	647
<b>Итого</b>	<b>55 795 190</b>	<b>54 895 335</b>

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

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг по сделкам РЕПО	22 000	303 767
<b>Итого</b>	<b>22 000</b>	<b>303 767</b>

**4.13. Выпущенные долговые обязательства**

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Облигации	119 513	5 232 731
Выпущенные векселя, в т.ч.:	217 051	483 834
- Процентные векселя	217 051	483 834
- Дисконтные векселя	-	-
<b>Итого</b>	<b>336 564</b>	<b>5 716 565</b>

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Объем досрочного погашения составил 2 187 588 тыс. руб.

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

Выпуск ценной бумаги	Серия	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, тыс. руб.	
					1 июля 2017 года	1 января 2017 года
4B020602707B	БО-06	10,50	09.04.2015	27.03.2025	83 603	784 703
4B020502707B	БО-05	12,55	23.07.2013	11.07.2023	25 364	1 525 508
4B020702707B	БО-07	10,50	05.10.2015	22.09.2025	10 546	2 922 520
<b>Итого</b>					<b>119 513</b>	<b>5 232 731</b>

На 1 июля 2017 года

Процентные векселя

Выпуск ценной бумаги	Серия	Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, тыс.руб.	Ставка, %
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	НК183	17.03.2017	п/п, не ранее 16.03.2020	40 769	2.65
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	НК182	17.01.2017	п/п, не ранее 15.01.2018	31 611	2.50
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ183	16.06.2017	п/п, не ранее 07.11.2022	29 543	2.00
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ183	30.06.2017	п/п, не ранее 07.11.2022	29 543	2.00
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ180	01.08.2016	п/п, не ранее 02.08.2017	20 000	11.30
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ182	14.02.2017	п/п, не ранее 29.11.2017	11 817	8.00
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ182	14.02.2017	п/п, не ранее 29.11.2017	11 817	8.00
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ182	14.02.2017	п/п, не ранее 29.11.2017	11 817	8.00
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	НК183	28.04.2017	п/п, не ранее 09.11.2017	11 817	2.50
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	НК183	28.04.2017	п/п, не ранее 09.11.2017	11 817	2.50
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ182	14.02.2017	п/п, не ранее 29.11.2017	6 500	8.00
<b>Итого по векселям</b>				<b>217 051</b>	



КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

На 1 января 2017 года

Процентные векселя

<u>Выпуск ценной бумаги</u>	<u>Серия</u>	<u>Дата выпуска</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Объём выпуска, тыс.руб.</u>	<u>Ставка, %</u>
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	НК180	10.08.2016	п/п, не ранее 25.08.2017	109 183	3.00
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	НК177	02.02.2016	п/п, не ранее 22.03.2017	72 788	4.25
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	НК177	31.12.2015	п/п, не ранее 22.03.2017	63 811	4.25
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	НК177	31.12.2015	п/п, не ранее 22.03.2017	63 811	4.25
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	НК174	07.12.2015	п/п, не ранее 22.03.2017	60 657	4.25
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ180	01.08.2016	п/п, не ранее 02.08.2017	20 000	11.30
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ177	25.12.2015	п/п, до востребования	12 738	8.00
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ177	25.12.2015	п/п, до востребования	12 131	8.00
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ177	25.12.2015	п/п, до востребования	12 131	8.00
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ182	14.11.2016	п/п, до востребования	6 066	8.00
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ165	11.12.2014	п/п, не ранее 15.01.2017	5 349	12.35
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ165	11.12.2014	п/п, не ранее 15.01.2017	5 169	12.35
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ165	11.12.2014	п/п, не ранее 15.01.2017	5 000	12.35
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ165	11.12.2014	п/п, не ранее 15.01.2017	5 000	12.35
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ165	11.12.2014	п/п, не ранее 15.01.2017	5 000	12.35
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ165	11.12.2014	п/п, не ранее 15.01.2017	5 000	12.35
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ165	11.12.2014	п/п, не ранее 15.01.2017	5 000	12.35
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ165	11.12.2014	п/п, не ранее 15.01.2017	5 000	12.35
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ165	11.12.2014	п/п, не ранее 15.01.2017	5 000	12.35
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ165	11.12.2014	п/п, не ранее 15.01.2017	5 000	12.35
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ165	11.12.2014	п/п, не ранее 15.01.2017	5 000	12.35
Простой вексель КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	РФ165	11.12.2014	п/п, не ранее 15.01.2017	5 000	12.35
<b>Итого по векселям</b>				<b>483 834</b>	

#### 4.14. Прочие обязательства

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Обязательства по уплате процентов	267 628	504 371
Прочая кредиторская задолженность	106 266	67 733
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>373 894</b>	<b>572 104</b>

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Прочая кредиторская задолженность	327 099	277 351
Кредиторская задолженность по прочим налогам	105 628	65 047
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	19 200	15 589
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>451 927</b>	<b>357 987</b>
<b>Итого</b>	<b>825 821</b>	<b>930 091</b>

#### 4.15. Уставный капитал Банка

##### Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал состоит из 3,1 миллиона обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 3,1 миллиона). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

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

##### Дивиденды

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

## 5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1-ое полугодие 2017 года представлена далее:

тыс.руб	По ссудной и приравненной к ней задолженности	По ценным бумагам, не погашенным в срок	По имуществу, полученному в счет погашения кредита	По инвестициям в дочерние организации	По прочим активы	По условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон	Итого
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>3 658 200</b>	<b>9 251</b>	<b>9 469</b>	<b>1 003</b>	<b>309 693</b>	<b>178 589</b>	<b>4 166 205</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	670 605	-	(7 092)	(865)	100 378	(77 886)	685 140
Списания	(276 424)	-	-	-	(38 206)	-	(314 630)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>4 052 381</b>	<b>9 251</b>	<b>2 377</b>	<b>138</b>	<b>371 865</b>	<b>100 703</b>	<b>4 536 715</b>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1-ое полугодие 2016 года представлена далее:

тыс.руб	По ссудной и приравненной к ней задолженности	По ценным бумагам, не погашенным в срок	По имуществу, полученному в счет погашения кредита	По инвестициям в дочерние организации	По прочим активы	По условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон	Итого
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>4 074 621</b>	<b>9 251</b>	<b>123</b>	<b>746</b>	<b>282 488</b>	<b>183 309</b>	<b>4 550 538</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	620 567	-	82	365	47 797	19 746	688 557
Списания	(1 129 652)	-	-	-	(67 219)	-	(1 196 871)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>3 565 536</b>	<b>9 251</b>	<b>205</b>	<b>1 111</b>	<b>263 066</b>	<b>203 055</b>	<b>4 042 224</b>

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

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	104 341	136 311
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(826)	(27 382)
<b>Итого</b>	<b>103 515</b>	<b>108 929</b>

## 5.3. Налоги

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

тыс. руб.	1 июля 2017 года	2016 год
<b>Налог на прибыль</b>	<b>217 622</b>	<b>537 837</b>
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>90 208</b>	<b>116 852</b>
НДС	87 874	113 226
Налог на имущество	314	530
Транспортный налог	0	96
Прочие налоги	2 020	3 000
<b>Итого</b>	<b>307 830</b>	<b>654 689</b>
<b>Отложенный налог на прибыль (уменьш. капитал)</b>	<b>66 067</b>	<b>(12 449)</b>

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

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

тыс. руб.	1 июля 2017 года	2016 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	179 056	214 579
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	38 567	323 258
Отложенный налог	66 066	(12 449)
<b>Итого</b>	<b>283 689</b>	<b>525 388</b>

### После введения отложенного налога

	1 июля 2017 года тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
<b>Расход по текущему налогу на прибыль</b>	<b>217 622</b>	<b>537 837</b>
Изменение отложенного налога	66 067	(12 449)
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<b>283 689</b>	<b>525 388</b>

Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

тыс. руб.	1 июля 2017 года	%	2016 год	%
Прибыль до налогообложения	<b>982 434</b>		<b>2 421 784</b>	
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(187 304)	-	925 914	-
Эффект от прочих налогов, принимаемых для уменьшения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	<b>(90 208)</b>		<b>(116 852)</b>	
Доход, облагаемый по ставке 20%	447 802	20	1 075 793	20
Доход, облагаемый по более низкой ставке	257 120	15	2 155 053	15
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	179 054	20	(214 579)	20
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	38 568		(323 258)	
Отложенный налог	66 067		(12 449)	
<b>Итого</b>	<b>892 226</b>	<b>22,15</b>	<b>2 304 932</b>	<b>22,21</b>
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>698 745</b>		<b>1 779 544</b>	

#### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых (активов/обязательств) по состоянию на 1 июля 2017 года.

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

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

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

1 января 2017 года тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и собственных средств	Остаток по состоянию на 1 июля 2017 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(32 876)	(13 997)	-	(46 873)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии до погашения	(100 863)	(48 141)	-	(149 004)
Прочие долговые обязательства нерезидентов	(15 734)	14 892	-	(842)
Неполученные проценты	60 365	(53 141)	-	7 224
Прочие активы	0,4	(0,3)	-	0,1
Прочие обязательства	(169)	-	-	(169)
Резервы на возможные потери	165 168	(61 951)	-	103 217
Резервы под обесценение ценных бумаг	(2 398)	1 980	-	(418)
Резервы по сомнительным долгам	(116 903)	94 291	-	(22 612)
	<b>(43 410)</b>	<b>(66 067)</b>	<b>-</b>	<b>(109 477)</b>

#### 5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 1 полугодие 2017 года и 1 полугодие 2016 года представлен следующим образом:

	1 июля 2017 года тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	1 июля 2016 года тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	973 685	49,03	927 321	96,81
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	520 349	26,20	465 742	48,62
в том числе:				
Управленческий персонал	77 209	3,89	70 727	7,38
в том числе:				
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного	9 110	0,46	8 688	0,91

	1 июля 2017 года тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	1 июля 2016 года тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
органа				
Правление	27 429	1,38	20 608	2,15
Иные работники, принимающие риски (Риск-тейкеры)	9 143	0,46	8 493	0,89
Риск-контролеры	9 495	0,48	10 207	1,07
<b>Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда</b>	<b>451 149</b>	<b>22,72</b>	<b>458 899</b>	<b>47,91</b>
<i>в том числе:</i>				
Управленческий персонал	105 009	5,29	98 243	10,26
<i>в том числе:</i>				
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа	15 000	0,76	-	
Правление	49 295	2,48	78 031	8,15
Иные работники, принимающие риски (Риск-тейкеры)	8 476	0,43	7 707	0,80
Риск-контролеры	8 505	0,43	5 106	0,53
<b>Прочие льготы</b>	<b>2 368</b>	<b>0,12</b>	<b>2 680</b>	<b>0,28</b>
<i>в том числе:</i>				
Управленческий персонал	150	0,01	99	0,01
<i>в том числе:</i>				
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа	0	0,00	-	
Правление	27	0,00	12	-
Иные работники, принимающие риски (Риск-тейкеры)	15	0,00	15	-
Риск-контролеры	20	0,00	15	-
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	<b>38 408</b>	<b>1,93</b>	<b>30 583</b>	<b>3,19</b>
<i>в том числе:</i>				
Управленческий персонал	38 408	1,93	30 583	3,19
<i>в том числе:</i>				
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа	14 890	0,75	17 333	1,80
Правление	20 948	1,05	11 643	1,22
Иные работники, принимающие риски (Риск-тейкеры)	2 571	0,13	1 607	0,17
Риск-контролеры	0	0,00	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 985 959</b>	<b>100,00</b>	<b>1 885 225</b>	<b>100,00</b>

Списочная численность сотрудников Банка на 01 июля 2017 года составила 1 603 человек. (на 1 июля 2016 год: 1 422 человека).

Сумма вознаграждений работникам на 01 июля 2017 года составила 1 985 959 тыс.руб. (на 01 июля 2016 года: 1 885 225 тыс.руб.). По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 июля 2016 года информация о вознаграждении основному управленческому персоналу указана в п. 13 настоящей Пояснительной информации.

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

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

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

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

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 254-П, Положением ЦБ РФ № 283-П, Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И»), поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей и указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

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

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 1 января 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8,0%, соответственно. По состоянию на 1 января 2016 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 составляли 5,0%, 6,0% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2017 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала на уровне банковской группы: поддержания достаточности капитала и антициклическая надбавку. По состоянию на 1 января 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 0,625%, 0% соответственно.

### **Информация о разводненной прибыли на акцию**

За 2017 год дополнительной эмиссии акций не производилось.

По состоянию на 1 июля 2017 года средневзвешенное количество акций составило 3 100 000 штук.

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

Для определения информации взята чистая прибыль из Отчета, которая за 1 полугодие 2017 года составила 698 745 тыс. рублей.

Прибыль на одну акцию за 1 полугодие 2017 года составила 225,4 рублей.

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



В случае если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2 квартала 2017 года и 2016 годов норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

Годовым общим собранием акционеров от 30.06.2017г. по результатам 2016 года были приняты следующие решения:

- дивиденды по обыкновенным именным акциям Банка за 2016 год не выплачивать;
- прибыль Банка за 2016г. в размере 1 779 544 000 руб. оставить нераспределенной.

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

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
<b>Основной капитал</b>	<b>12 317 393</b>	<b>10 501 738</b>
Базовый капитал	12 317 393	10 501 738
Дополнительный капитал	652 300	1 735 320
<b>Итого капитала</b>	<b>12 969 693</b>	<b>12 237 058</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>	<b>93 981 599</b>	<b>101 340 217</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала</b>	<b>93 981 593</b>	<b>101 340 211</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала</b>	<b>93 981 593</b>	<b>101 340 211</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)</b>	<b>13,8%</b>	<b>12,1%</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>	<b>13,1%</b>	<b>10,4%</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)</b>	<b>13,1%</b>	<b>10,4%</b>

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка за 6 месяцев 2017 года представлена далее:

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	12,83%	14,36%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	10,90%	13,75%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	10,90%	13,75%

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

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	11,63%	14,86%

Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	10,25%	14,29%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	10,25%	14,29%

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:</b>	<b>12 969 693</b>	<b>12 237 058</b>
<i>Основной капитал</i>	<b>12 317 393</b>	<b>10 501 738</b>
<i>Источники основного капитала</i>	<b>13 762 446</b>	<b>11 988 743</b>
<i>Источники базового капитала:</i>	<b>13 762 446</b>	<b>11 988 743</b>
Уставный капитал	3 100 000	3 100 000
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	155 000	155 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	10 507 446	8 733 743
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<b>(1 445 053)</b>	<b>(1 487 005)</b>
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<b>652 300</b>	<b>1 735 320</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	652 294	1 735 314
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	6	6
	<b>12 969 693</b>	<b>12 237 058</b>

Во втором квартале 2017 года Банком заключены договоры о продаже в размере 1 411 403 тыс. руб. ранее выкупленных собственных акций с рассрочкой оплаты в течение 3-х лет. В этой связи в показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала на 1 июля 2017 года, включены существенные вложения в собственные акции в общей сумме 1 398 743 тыс. руб. (за вычетом сформированного резерва в размере 12 660 тыс. руб.), в дочерние организации в общей сумме 192 778 тыс. руб. (в размере 20% от совокупной рассчитанной суммы), не превышающие 10 % от суммы базового капитала, а также нематериальные активы в размере 7 751 тыс. руб.

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

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

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

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 100 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,  в том числе сформированный:"	1	3 100 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
1.4	"Резервный фонд"	27	155 000	"Резервный фонд"	3	155 000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,  в том числе:	15, 16	60 465 025	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,  в том числе:	10	74 362	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,  из них:	X	4 517	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств  (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"  (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств  (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы), уменьшающие базовый капитал	9	6 201
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 012	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	41.1.1	1 550
4	"Отложенный налоговый актив", всего,  в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	109 476	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	1 118 997
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	279 749
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		1 469 783	X	X	X
7.1	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов, уменьшающие испочники добавочного капитала		74 080	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", подлежащие поэтапному исключению	41.1.3	38 556

8	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,  в том числе:	3, 5, 6, 7	52 474 373	X	X	X
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
8.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
8.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
8.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

8.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	10 513 612	Нераспределенная прибыль (убыток)(прошлых лет):	2	10 507 446
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	698 745	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	652 300

### Нормативы краткосрочной ликвидности

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

### Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

#### Соблюдение обязательных нормативов

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

#### Показатель финансового рычага:

	1 июля 2017 года	1 апреля 2017 года
Показатель финансового рычага по Базелю III	14,5%	14,2%

Существенного изменения показателя финансового рычага в течение второго квартала 2017 года не произошло.

#### Величина активов для расчета финансового рычага представлена ниже:

	тыс. руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	84 793 680
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	84 797 655

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

## 7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.

По состоянию на 1 июля 2017 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования, кроме неснижаемых остатков, раскрытых в п.4.1.

По состоянию на 1 июля 2017 года объем неиспользованных кредитных средств Банка по лимитам кредитных линий, открытых в Банках ( в том числе в ЦБ РФ), составил 4 730 722 тыс. руб. ( на 1 января 2017 года – 5 116 589 тыс. руб.) Ограничения по их использованию отсутствуют.

По состоянию на 1 июля 2017 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

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

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, секьюритизации или продажи части кредитного портфеля и прочими.

КБ «ЛОКО-Банк» (АО) является эмитентом на долговом рынке. По состоянию на 1 июля 2017 года в обращении находятся 3 выпуска рублевых биржевых облигаций общим номинальным объемом 10 млрд. руб. Все выпуски облигаций Банка торгуются на Московской Бирже в котировальном листе высшего Первого уровня списка.

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

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года	Изменение
ЛОКО-Банк(АО), серия 07	10 546 000	2 922 520	7 623 480
ЛОКО-Банк(АО), серия 05	25 364 000	1 525 508	23 838 492
ЛОКО-Банк(АО), серия 06	83 603 000	784 703	82 818 297
<b>Итого</b>	<b>119 513 000</b>	<b>5 232 731</b>	<b>114 280 269</b>

Информацию о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2 квартал 2017 года и 2 квартал 2016 года Банк не раскрывает.

## 8. Справедливая стоимость

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с



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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

Прочие методы оценки активов, применяемые в Банке, включают:

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

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

В течение 2 квартала 2017 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

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

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы</b>	<b>16 586 685</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 586 685</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	16 501 427	-	-	16 501 427
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	85 258	-	-	85 258
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
	<b>16 586 685</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 586 685</b>

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

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

## 9. Информация о принимаемых Банком рисках

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков. В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк

определяет Склонность к риску.

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

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

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

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

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

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

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

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



*Совет директоров реализует следующие полномочия:*

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

*Комитет по аудиту и рискам:*

- одобряет и периодически пересматривает стратегию в области управления риском и капиталом, 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.

*Правление Банка / Председатель Правления:*

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс – тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом;
- обеспечивает текущее управление рисками, в том числе выполнение процедур управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала, поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне.

*Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет:*

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

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

- принятие решений по осуществлению сделок кредитного характера;
- утверждение правил и методик предоставления отдельных видов кредитов, оценки кредитного риска;

- порядок и объем делегирования полномочий;
- управлению кредитным риском в пределах делегированных полномочий.

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

В обязанности Департамента контроля рисков входит:

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

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

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

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

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

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

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

Осуществление контроля за принимаемыми рисками и функционированием системы управления рисками осуществляется на всех уровнях организационной структуры Банка. Контрольные процедуры встроены в операционные процессы.

В процессе контроля за принимаемыми рисками участвуют:

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

Контроль со стороны Совета Директоров, Председателя Правления, Комитета по

управлению активами и пассивами, Комитета по аудиту и рискам осуществляется на основании рассмотрения результатов анализа отчетности, отражающей уровень рисков.

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

Отчеты о значимых рисках включают информацию:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Департамент внутреннего контроля и департамент внутреннего аудита осуществляют

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

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

Банк раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе:

ежегодно – по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, – не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года;

ежеквартально – по состоянию на первое число первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом, – не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного квартала.

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

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

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



## 9.2. Кредитный риск

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

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

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

### **Большой кредитный комитет:**

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

### **Комитет по розничным рискам (КРР):**

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

### **Комитет по рискам МСБ (КРМСБ):**

- принятие решений по гарантиям, предоставляемым клиентам МСБ с лимитами от 30 м.р. до 150 м.р.;
- управление кредитным риском портфеля гарантий МСБ в пределах делегированных полномочий.

### **Малый кредитный комитет по клиентам МСБ:**

- принятие кредитных решений по лимитам от 30 м.р. до 50 м.р.

### **Комитет по работе с проблемной задолженностью:**

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

Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Инструкцией Банка России № 139-И.

На этапе принятия кредитного решения проводится:

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

В Банке создана многоуровневая структура лимитов, включающая в себя:

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

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

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

Основными мероприятиями, связанными со снижением уровня риска, являются:

- ограничение новых выдач;
- пересмотр условий финансирования по клиентам с наивысшими рисками, в том числе сокращение лимитов;
- усиление обеспечения;
- изменение структуры финансирования (в том числе перевод клиентов финансирующихся в форме лимитов возобновляемых кредитных линий в лимиты не возобновляемых кредитных линий с установлением равномерного или адаптированного графика погашения).

Мониторинг кредитного риска на уровне индивидуальных сделок (активов), несущих кредитный риск, осуществляется соответствующими подразделениями на регулярной основе, в том числе:

- мониторинг финансового состояния участников кредитной сделки осуществляется не реже чем раз в квартал;
- мониторинг и переоценка принятого обеспечения проводится не реже чем раз в квартал.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обеспечение учитывается при формировании резервов по активам, несущим кредитный риск, с учетом требований главы 6 Положения Банка России № 254-П, в соответствии с которым обеспечение разделяется на I и II категорию качества.

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

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

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

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

- предмет залога, предложенный в качестве обеспечения, принадлежит Залогодателю на основании права собственности;
- предмет залога не обременен обязательствами по договорам залога с третьими лицами, за исключением случаев, когда обременение предмета залога не препятствует соблюдению срока, необходимого для реализации прав залогодержателя, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и не оказывает влияния на стоимость реализуемого предмета залога;
- отсутствуют какие - либо ограничения на распоряжение предметом залога, в том числе аресты, запреты и ограничения в режиме использования;
- в отношении залогодателя не применяются процедуры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве);

- наличие устойчивого рынка предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога;
- отсутствуют резкие колебания цены на предмет залога;
- транспортные средства, принимаемые в залог, должны быть в исправном техническом состоянии (отвечать всем требованиям нормативно – технической документации и/или конструкторской документации);
- товары продовольственной и промышленной групп должны иметь сертификаты соответствия согласно номенклатуре продукции, подлежащей обязательной сертификации в Российской Федерации;
- условия хранения материальных ценностей должны соответствовать техническим требованиям завода–изготовителя или техническим условиям отраслевых, ведомственных или межведомственных указаний. В случае если предметом залога являются продукты питания, лекарственные препараты, а также иные товарно-материальные ценности, условия хранения которых регламентированы санитарными нормами, необходимо наличие сертификата государственной санитарно-эпидемиологической службы о соблюдении указанных норм.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Розничное банковское обслуживание	25 459 469	20 885 721
Корпоративное банковское обслуживание	17 005 772	23 316 595
Кредитование малого и среднего бизнеса	4 512 867	5 119 770
Кредитование VIPфизических лиц	1 321 335	1 520 728
Ссуды клиентам – кредитным организациям	793 133	819 144
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>49 092 576</b>	<b>51 661 958</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 052 380)	(3 658 201)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>45 040 196</b>	<b>48 003 757</b>

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

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
<i>Ссуды клиентам – юридическим лицам:</i>	<i>21 820 370</i>	<i>29 043 307</i>
Операции с недвижимым имуществом	6 699 050	6 009 736
Оптовая и розничная торговля	6 137 131	7 099 852
Прочие виды деятельности	3 806 893	12 154 439
Производство	1 500 273	1 250 103
Строительство	1 486 620	722 109
Транспорт и связь	999 482	575 069
Финансовый сектор	852 959	907 461
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	337 962	324 538
<i>Ссуды клиентам – физическим лицам</i>	<i>27 272 206</i>	<i>22 618 651</i>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>49 092 576</b>	<b>51 661 958</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 052 380)	(3 658 201)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>45 040 196</b>	<b>48 003 757</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 июля 2017 года представлена далее:

тыс.руб.	Министерство Финансов РФ, субъекты РФ	Корпора- тивные клиенты	Банки-кор- респонденты	Индивиду- альные предпри- ниматели	Физические лица	Итого
Средства в кредитных организациях	-	-	2 440 260	-	-	2 440 260
Чистая ссудная задолженность	-	17 519 010	793 133	1 432 212	25 295 841	45 040 196
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			67			67
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 466 471	-	-	-	1 466 471
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	3 438 876	-	-	-	3 438 876
Прочие финансовые активы	-	1 851 521	464 014	12 064	249 376	2 576 975
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>24 275 878</b>	<b>3 697 474</b>	<b>1 444 276</b>	<b>25 545 217</b>	<b>54 962 845</b>

Информация по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 июля 2017 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	1 096 631	-	1 095 731	-	2 192 362
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 319 445	0	0	0	2 319 445
Средства в кредитных организациях	805 590	6	1 631 035	3 629	2 440 260
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 405 541	-	2 844 835	251 051	16 501 427
Чистая ссудная задолженность	45 039 683	96	-	417	45 040 196
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 469 802	-	85 239	-	1 555 041
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 469 783	-	-	-	1 469 783
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	3 438 876	-	3 438 876
Требование по текущему налогу на прибыль	126 564	-	-	-	126 564
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 362	-	-	-	74 362
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 799	-	-	-	67 799
Прочие активы	1 164 973	8	128	1 411 866	2 576 975
<b>Итого</b>	<b>65 570 390</b>	<b>110</b>	<b>9 095 844</b>	<b>1 666 963</b>	<b>76 333 307</b>

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

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



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

Ниже представлена информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с Пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»). Таблицы для анализа составлены с использованием алгоритмов формы 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации». В категории «ПК» представлены активы, которые участвуют в расчете следующих показателей для целей норматива достаточности собственных средств:

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

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

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Прочие	Итого
Денежные средства	2 192 362	-	-	-	-	-	2 192 362
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 319 445	-	-	-	-	-	2 319 445
Средства в кредитных организациях	-	2 079 838	-	219 447	-	140 975	2 440 260
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 261	-	-	-	-	67	1 328
Чистая ссудная задолженность	1 121 481	285 000	-	34 594 904	7 794 044	1 244 767	45 040 196
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 452 673	17 110	1 469 783
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 585 463	-	-	1 853 413	-	-	3 438 876
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	126 564	-	-	126 564
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	74 362	-	-	74 362
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	67 799	-	67 799
<b>Итого</b>	<b>7 220 012</b>	<b>2 364 838</b>	<b>-</b>	<b>36 868 690</b>	<b>9 314 516</b>	<b>1 402 919</b>	<b>57 170 975</b>

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

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

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

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просроченные	Итого
<b>ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ</b>						
Межбанковские кредиты и депозиты	352 232	-	-	-	-	352 232
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	440 901	-	-	-	-	440 901
Предоставленные кредиты (займы)	69 828	367 886	5 823 021	37 129 337	587 792	43 977 864
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	-	-	150 199	-	-	150 199
Прочие требования, признаваемые ссудами	119 000	-	-	-	-	119 000
<b>Итого</b>	<b>981 961</b>	<b>367 886</b>	<b>5 973 220</b>	<b>37 129 337</b>	<b>587 792</b>	<b>45 040 196</b>

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

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

В следующей таблице представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов на 1 июля 2017 года и в среднем значении за отчетный период:

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Ссудная задолженность	51 014 355	58 162 098
Банковские гарантии и поручительства	10 051 894	13 908 915
Вложения в акции юридических лиц	2 563 620	2 427 372
Средства на корреспондентских счетах	581 730	1 174 269
Кредитные требования участников клиринга	156 727	221 041
Имущество, полученное в счет погашения долга	101 698	199 821
Прочие размещенные средства	98 749	135 805
Межбанковское кредитование	72 000	9 501
Аккредитивы	24 800	960
Вложения в бумаги	16 134	70 940
<b>Среднее значение за период</b>	<b>21 560 569</b>	<b>25 436 907</b>
<b>Итого</b>	<b>64 681 707</b>	<b>76 310 722</b>

### Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

По состоянию на 1 июля 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 7 151 541 тыс. руб., что составляет 34,01% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 9,37% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 июля 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 2 137 821 тыс. руб., что составляет 7,84% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 2,80% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями,

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

В первом квартале 2017 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 116 952 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 159 472 тыс. руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

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

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>793 133</b>	<b>18 697 020</b>	<b>24 663 980</b>	<b>44 154 133</b>
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	52 660	589 265	641 925
- на срок от 31 до 90 дней	-	300 951	265 111	566 062
- на срок от 91 до 180 дней	-	14 874	258 622	273 496
- на срок от 181 до 360 дней	-	1 961 732	1 377 459	3 339 191
- на срок более 360 дней	-	-	117 769	117 769
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>2 330 217</b>	<b>2 608 226</b>	<b>4 938 443</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(2 076 016)	(1 976 364)	(4 052 380)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>793 133</b>	<b>18 951 221</b>	<b>25 295 842</b>	<b>45 040 196</b>

По состоянию на 1 июля 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 10,06% от общей величины ссудной задолженности и 6,47% от общей величины активов Банка.

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

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

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

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

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

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Итого
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>431 108</b>	<b>1 818 657</b>	<b>418 716</b>	<b>2 668 481</b>
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	50 703	-	-	50 703
- на срок от 31 до 90 дней	12 582	-	-	12 582
- на срок от 91 до 180 дней	14 214	-	-	14 214
- на срок от 181 до 360 дней	187 401	-	-	187 401
- на срок более 360 дней	15 459	-	-	15 459
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>280 359</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>280 359</b>
Резерв на возможные потери	(289 155)	(50 772)	(31 938)	(371 865)
<b>Итого чистой задолженности</b>	<b>422 312</b>	<b>1 767 885</b>	<b>386 778</b>	<b>2 576 975</b>

По состоянию на 1 июля 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 9,51% от общей величины прочих активов и 0,37% от общей величины активов Банка.

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

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

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

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

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

тыс.руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	2 192 362	2 192 362	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 440 260	2 440 260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	49 092 576	3 953 744	33 957 273	4 188 198	3 519 379	3 473 982	(6 293 630)	(4 050 265)	(553 483)	(140 243)	(640 522)	(2 718 121)	(4 052 380)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67	67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 466 471	1 452 673	13 798	-	-	-	-	-	(138)	-	-	-	(138)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 438 876	3 438 876	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	2 948 840	2 173 683	211 647	128 809	133 318	301 383	-	(371 862)	(2 929)	(14 671)	(75 834)	(278 431)	(371 865)
Итого	61 579 452	15 651 665	34 182 718	4 317 007	3 652 697	3 775 365	(6 293 630)	(4 422 130)	(556 550)	(154 914)	(716 356)	(2 996 552)	(4 424 383)

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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



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

тыс.руб.	Ссудная задолженность
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>1 278 188</b>
Гарантийные депозиты	1 216 237
Собственные долговые ценные бумаги	61 951
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>29 079 539</b>
Недвижимость	29 079 539
<b>Итого</b>	<b>30 357 727</b>

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

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

Информация о балансовой стоимости активов на 1 июля 2017 года, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России представлена далее:

#### "Сведения об обремененных и необремененных активах"

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
1	Всего активов, в том числе:	3 491 992	0	61 522 373	13 354 705
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	740 874	0	15 644 326	13 354 705
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	2 587 429	1 431 809
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 587 429	1 431 809
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	740 874	0	13 056 897	11 922 896
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	740 874	0	11 076 017	10 508 520
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 980 880	1 414 376
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	102 737	0	2 007 742	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 355 855	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 648 381	0	16 467 925	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	24 442 544	0
8	Основные средства	0	0	68 275	0
9	Прочие активы	0	0	1 535 706	0

### 9.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
<b>Процентный риск (ПР), в том числе:</b>	<b>1 368 353,3</b>	<b>1 015 300</b>
- Специальный процентный риск	1 022 841,3	693 292
- Общий процентный риск	345 512,0	322 008
<b>Фондовый риск (ФР), в том числе:</b>	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
<b>Валютный риск (ВР)</b>	-	-
<b>Величина рыночного риска для целей расчета норматива Н1</b>	<b>17 104 416</b>	<b>12 691 250</b>

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

- долговые ценные бумаги;

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

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

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определяется исходя из стандартных требований, изложенных в Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 15.11.2016 г) "Об обязательных нормативах банков".

### **Процентный риск**

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Процентный риск банковского портфеля, представлен следующим образом:

	1 июля 2017 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений, тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений, тыс. руб.	% от портфеля
<b>АКТИВЫ</b>				
Чистая ссудная задолженность	44 651 747	68,54%	47 312 329	64,67%
Ценные бумаги	19 757 364	30,33%	25 061 193	34,26%
Обратное РЕПО	440 901	0,68%	771 456	1,05%
МБК предоставленные	300 000	0,46%		
Аккредитивы	-	-	16 590	0,02%
<b>Итого</b>	<b>65 150 012</b>	<b>100%</b>	<b>73 161 568</b>	<b>100%</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Депозиты физических лиц	37 418 522	80,85%	37 291 698	63,45%
Депозиты корпоративных клиентов	4 052 494	8,76%	5 276 447	8,98%
Депозиты банков	3 081 978	6,66%	3 878 718	6,60%
Прямое РЕПО	1 608 721	3,48%	6 593 933	11,22%
Облигационный займ	119 508	0,26%	5 232 078	8,90%
Векселя	-	-	483 835	0,82%
Аккредитивы	-	-	16 590	0,03%
<b>Итого</b>	<b>46 281 223</b>	<b>100%</b>	<b>58 773 299</b>	<b>100%</b>

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

тыс.руб.	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	292 327	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, всего, из них:	2 360 296	4 840 797	5 080 345	7 894 033	20 288 313	12 233 770
кредитных организаций:	793 707	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся:						
кредитными организациями, всего:	718 431	3 173 956	2 594 659	3 284 238	6 050 713	2 016 371
физических лиц, всего:	848 158	1 666 841	2 485 686	4 609 795	14 237 600	10 217 399
Вложения в долговые обязательства:	4 625	50 813	51 010	815 474	1 131 474	2 085 780
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>						
Прочие договоры (контракты)	265 588	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовый требований:	2 922 836	4 891 610	5 131 355	8 709 507	21 419 787	14 319 550
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций, всего, из них:	1 941 797	318 145	44 222	1 321 769	572 229	935 795
межбанковские ссуды, депозиты	1 941 797	318 145	44 222	1 321 769	572 229	935 795
Средства клиентов, не являющихся кредитными						
организациями, всего, из них:	5 004 838	4 859 225	7 008 262	13 361 047	13 440 916	232 523
депозиты юридических лиц:	2 118 578	694 040	505 654	335 951	748 828	19 415
вклады (депозиты) физических лиц:	2 886 260	4 165 185	6 502 608	13 025 096	12 692 088	213 108
Выпущенные долговые обязательства:	29 416	22 264	165 163	32 397	44 010	65 441
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Прочие договоры (контракты)	265 726	-	-	-	-	-

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств:	7 241 777	5 199 634	7 217 647	14 715 213	14 057 155	1 233 759
Совокупный ГЭП:	(4 318 941)	(308 024)	(2 086 292)	(6 005 706)	7 362 632	13 085 791
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	(82 776.82)	(5 133.53)	(26 078.66)	(30 028.54)		
- 200 базисных пунктов	82 776.82	5 133.53	26 078.66	30 028.54		

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

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

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Итого балансовых пассивов:	13 997 197	5 410 294	10 761 148	12 591 625	18 144 615	2 366 352
Совокупный ГЭП:	(8 907 157)	1 551 237	(2 443 606)	(4 831 001)	1 961 749	9 978 037
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 400 базисных пунктов	(341 429.14)	51 705.83	(61 090.15)	(48 310.01)		
- 400 базисных пунктов	341 429.14	(51 705.83)	61 090.15	48 310.01		



**Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок**

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

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	20 985	26 195
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(20 985)	(26 195)

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

\*Анализ чувствительности портфеля ценных бумаг Банка

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	379 407	376 110
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(379 407)	(376 110)

**Валютный риск**

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

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

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

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

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

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

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

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	1 096 632	471 367	624 363	-	2 192 362
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 319 445	-	-	-	2 319 445
в т.ч. Обязательные резервы	466 056	-	-	-	466 056
Средства в кредитных организациях	340 701	1 339 059	752 234	8 266	2 440 260
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 872 028	-	2 629 399	-	16 501 427
Чистая ссудная задолженность	42 939 876	25 052	2 075 268	-	45 040 196
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 555 041	-	-	-	1 555 041
в т.ч. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 469 783	-	-	-	1 469 783
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	3 438 876	-	3 438 876
Требование по текущему налогу на прибыль	126 564	-	-	-	126 564
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 362	-	-	-	74 362
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 799	-	-	-	67 799
Прочие активы	2 360 166	202 605	14 204	-	2 576 975
<b>Итого активов</b>	<b>64 752 614</b>	<b>2 038 083</b>	<b>9 534 344</b>	<b>8 266</b>	<b>76 333 307</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	1 576 670	22	3 093 143	-	4 669 835
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 550 750	2 018 368	6 222 898	3 174	55 795 190
в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	37 676 779	1 282 116	4 036 978	-	42 995 873
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 000	-	-	-	22 000
Выпущенные долговые обязательства	139 514	-	197 050	-	336 564
Отложенное налоговое обязательство	109 476	-	-	-	109 476
Прочие обязательства	708 418	11 837	105 566	-	825 821
<b>Итого обязательств</b>	<b>50 106 828</b>	<b>2 030 227</b>	<b>9 618 657</b>	<b>3 174</b>	<b>61 758 886</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>14 645 786</b>	<b>7 856</b>	<b>(84 313)</b>	<b>5 092</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>14 645 786</b>	<b>7 856</b>	<b>(84 313)</b>	<b>5 092</b>	<b>-</b>

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

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

### **Фондовый риск**

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

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

Банк не принимает на себя фондовый риск по состоянию на 01.07.2017 г., ввиду отсутствия вложений в долевые ценные бумаги.

### **9.4. Операционный риск**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для управления операционным риском Банк использует следующие способы и механизмы:

- формализация и четкая регламентация банковских процессов;
- стандартизация процедуры осуществления сделок, технологии оформления операций, заключения договоров;
- разграничение полномочий и установление уровней ответственности при принятии решений и осуществлении операций;
- последующий контроль совершения операций;
- регистрация событий операционного риска и связанных с этим потерь во внутренних системах хранения информации;
- ежегодное проведение анкетирования подразделений на предмет наличия потенциальных рисков и несовершенство бизнес-процессов (самооценка операционных рисков);
- расчет капитала, резервируемого под потери, связанные с операционным риском осуществляется в соответствии с требованиями Банка России (Положение № 346-П, Инструкция № 139-И);
- мониторинг уровня операционного риска посредством ключевых индикаторов операционного риска;
- внедрение автоматизированных технологий совершения, оформления, учета и контроля банковских операций;
- аттестация автоматизированной информационной системы Банка на соответствие требованиям безопасности;
- внешнее страхование операционных рисков деятельности Банка.

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

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

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

тыс.руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 988 740</b>	<b>3 988 740</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>2 515 514</b>	<b>2 515 514</b>
Коммиссионные доходы	1 723 681	1 723 681
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	286 508	286 508
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	397 481	397 481
Прочие операционные доходы	155 231	155 231
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	198 363	198 363
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	41 703	41 703
За вычетом:		
Коммиссионных расходов	(287 453)	(287 453)
	6 504 254	6 504 254
<b>Величина операционного риска</b>	<b>975 638</b>	<b>975 638</b>

### 9.5. Информация о сделках по уступке прав требований

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

По всем уступленным кредитам Банк выступает первоначальным кредитором.

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

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

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

Партнерами Банка по приобретению прав требований по ипотечным кредитам являются:

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

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

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

### Учетная политика в отношении сделок по уступке прав требований

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

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

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

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

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

### Балансовая стоимость уступленных требований

В период с 01.01.2017 по 30.06.2017 стоимость уступленных требований составила:

- по кредитам малого и среднего бизнеса на сумму 44 020 тыс. рублей;
- по ипотечным кредитам на сумму 175 098 тыс. руб.; 4 566 тыс. рублей в адрес АО «Надежный дом» и 170 532 тыс. руб. АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». На 01.07.2017 задолженность Партнеров перед Банком отсутствует;
- по автокредитам и кредитам по пластиковым картам на сумму 870 тыс. рублей.

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
<b>Стоимость уступленных требований, в том числе:</b>	202 663	402 974
I категории кач-ва	-	-
II категории кач-ва	4 529	4 726
III категории кач-ва	-	2 352
IV категории кач-ва	4 190	236 755
V категории кач-ва	193 944	159 141
Резерв на возможные потери по 254-П	(102 999)	(289 185)
<b>Итого чистая стоимость уступленных требований</b>	<b>99 664</b>	<b>113 789</b>

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
<b>Размер убытков, понесенных КО по операциям уступке прав требований, в том числе по:</b>		
Прочие	28 432	33 733
Кредитам МСБ	8 700	6 240
Потребительским кредитам	1 534	2 012
<b>Итого</b>	<b>38 666</b>	<b>41 985</b>

Стоимость требований, планируемых к уступке Департаментом кредитования физических лиц (в части ипотечного кредитования) в 3 квартале 2017 года составит 5 388 тыс. рублей.

Требования, учтенные на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований отнесены к активам с коэффициентом риска 100%, определенных пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И. Стоимость требований за вычетом резервов на 01.07.2017г. составила 99 664 тыс. руб., на начало отчетного года 01.01.2017 г. 113 789 тыс. руб.

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

#### 9.6. Риск ликвидности

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

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

Политика по управлению ликвидностью включает следующее:

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



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

Факторы возникновения риска ликвидности являются:

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

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

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

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

Стресс-сценарии для расчета показателей состояния ликвидности

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

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

Порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности:

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

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

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

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

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	2 192 362	-	-	-	-	-	2 192 362
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 853 389	-	-	-	466 056	-	2 319 445
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	-	-	466 056	-	466 056
Средства в кредитных организациях	2 440 260	-	-	-	-	-	2 440 260
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 501 427	-	-	-	-	-	16 501 427
Чистая ссудная задолженность	981 961	367 886	5 973 220	37 129 337	-	587 792	45 040 196
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	85 258	-	-	-	1 469 783	-	1 555 041
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 469 783	-	1 469 783
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 616 343	-	413 599	1 408 934	-	-	3 438 876
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	126 564	-	-	126 564
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	74 362	-	74 362
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	67 799	-	67 799
Прочие активы	-	-	-	-	2 576 975	-	2 576 975
<b>Итого</b>	<b>25 671 000</b>	<b>367 886</b>	<b>6 386 819</b>	<b>38 664 835</b>	<b>4 654 975</b>	<b>587 792</b>	<b>76 333 307</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	(1 591 470)	(295 427)	(1 228 130)	(1 554 808)	-	-	(4 669 835)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(18 438 855)	(4 279 512)	(19 235 092)	(13 841 731)	-	-	(55 795 190)
в т.ч. Вклады физических лиц	(7 735 877)	(3 652 562)	(18 639 988)	(12 967 446)	-	-	(42 995 873)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(22 000)	-	-	-	-	-	(22 000)
Выпущенные долговые обязательства	(25 365)	(20 000)	(191 345)	(99 854)	-	-	(336 564)
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	(109 476)	-	-	-	-	-	(109 476)
Прочие обязательства	(290 400)	(191 766)	(72 243)	(271 412)	-	-	(825 821)
<b>Итого</b>	<b>(20 477 566)</b>	<b>(4 786 705)</b>	<b>(20 726 810)</b>	<b>(15 767 805)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(61 758 886)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>5 193 434</b>	<b>(4 418 819)</b>	<b>(14 339 991)</b>	<b>22 897 030</b>	<b>4 654 975</b>	<b>587 792</b>	<b>14 574 421</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(138)</b>						<b>(138)</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>5 193 296</b>	<b>(4 418 819)</b>	<b>(14 339 991)</b>	<b>22 897 030</b>	<b>4 654 975</b>	<b>587 792</b>	<b>14 574 283</b>

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

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

Ниже представлены данные нормативы по анализируемым периодам:

	1 июля 2017 года %	1 января 2017 года %
«Норматив мгновенной ликвидности» (Н2)	50,0	84,4
«Норматив текущей ликвидности» (Н3)	108,8	113,9
«Норматив долгосрочной ликвидности» (Н4)	91,5	72,2

## 9.7. Правовой риск

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

Управление правовым риском осуществляется также в целях:

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

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

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

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;

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

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

По состоянию на 1 июля 2017 года величина условных обязательств некредитного характера, связанных с незавершёнными на отчётную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, составляет 19 200 тыс. руб. (1 января 2017 года 15 589 тыс. руб.).

## **9.8. Стратегический риск**

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

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

## **9.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

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

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



### 9.10. Страновой риск

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

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

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

### 9.11. Информация об управлении капиталом

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

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П и Инструкцией ЦБ РФ № 139-И.

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

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

- методика определения совокупного объёма необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией ЦБ РФ № 139-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

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

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

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

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

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

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

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

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

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

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету

директоров, исполнительным органам Банка руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

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

## 10. 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 июля 2017 года	1 января 2017 года
<b>АКТИВЫ</b>		
Розничное банковское обслуживание	25 655 349	21 185 525
Инвестиционное банковское обслуживание	21 555 063	26 805 451
Обслуживание МСБ	19 213 041	27 152 717
Нераспределенные активы	9 909 854	9 471 593
<b>Итого</b>	<b>76 333 307</b>	<b>84 615 286</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Розничное банковское обслуживание	42 943 425	42 175 804
Нераспределенные обязательства	14 819 832	12 370 534
Обслуживание МСБ	13 468 251	13 389 055
Инвестиционное банковское обслуживание	5 101 799	16 679 893
<b>Итого</b>	<b>76 333 307</b>	<b>84 615 286</b>

Информация по основным отчётным сегментам за 1 полугодие 2017 года 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	2 014 112	1 699 223	1 056 984	-	4 770 319
Процентные расходы	(1 714 281)	(227 039)	(395 262)	-	(2 336 582)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(415 416)	(326 398)	-	-	(741 814)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	381 914	-	381 914
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	13 595	-	13 595
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(988)	-	(988)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	104 341	-	104 341
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	(826)	-	(826)
Комиссионная прибыль	420 975	359 194	(7 276)	(1 409)	771 484
Изменения резерва по прочим потерям	18 529	11 847	-	-	30 376
Прочие операционные доходы	80 203	985	6 588	147 032	234 808
Операционные расходы	(1 098 870)	(542 701)	(132 307)	(380 107)	(2 153 985)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(694 748)</b>	<b>975 111</b>	<b>1 026 763</b>	<b>(234 484)</b>	<b>1 072 642</b>

Информация по основным отчётным сегментам за 1 полугодие 2016 года 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	1 503 264	2 361 659	1 918 136	-	5 783 059
Процентные расходы	(1 686 692)	(315 180)	(1 678 597)	-	(3 680 469)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(393 549)	(262 366)	-	-	(655 915)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	390 434	-	390 434
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в	-	-	(256)	-	(256)

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Обслуживание МСБ	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Итого
наличии для продажи					
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(178)	-	(178)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	61 671	-	61 671
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	(74 481)	-	(74 481)
Доходы от участия в капитале других юридич. лиц	-	-	148 000	-	148 000
Комиссионная прибыль	289 377	478 213	(11 555)	(147 631)	608 404
Изменения резерва по прочим потерям	(28 745)	(17 618)	-	-	(46 363)
Прочие операционные доходы	36 084	5 047	388	126 622	168 141
Операционные расходы	(662 451)	(537 522)	(281 895)	(283 452)	(1 765 320)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(942 712)</b>	<b>1 712 233</b>	<b>471 667</b>	<b>(304 461)</b>	<b>936 727</b>

Банк рассматривает в качестве выручки сумму операционных доходов.

тыс. руб.	1 июля 2017 года	1 июля 2016 года
<b>ВЫРУЧКА</b>		
Всего выручки отчётных сегментов	3 792 442	3 425 334
Прочая выручка	145 623	(21 009)
<b>Итого</b>	<b>3 938 065</b>	<b>3 404 325</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК</b>		
Всего прибыли или убытка отчётных сегментов	1 307 126	1 241 189
Прочие прибыли или убытки	(234 484)	(304 462)
<b>Итого</b>	<b>1 072 642</b>	<b>936 727</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Всего активов отчётных сегментов	66 423 453	78 406 784
Прочие активы	9 909 854	8 312 829
<b>Итого</b>	<b>76 333 307</b>	<b>86 719 613</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Всего обязательств отчётных сегментов	61 513 475	74 820 953
Прочие обязательства	14 819 832	11 898 660
<b>Итого</b>	<b>76 333 307</b>	<b>86 719 613</b>

**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 первое полугодие 2017 года представлена следующим образом:

тыс. руб.	Выручка	Активы
Российская Федерация	3 887 814	73 298 621
Страны, входящие в состав ОЭСР	8 510	1 631 299
Страны, не входящие в состав ОЭСР	41 741	1 403 387
<b>Итого</b>	<b>3 938 065</b>	<b>76 333 307</b>

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

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

**11. Операции со связанными с Банком сторонами**

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

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

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

**Операции с управленческим персоналом**

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

Списочная численность управленческого персонала Банка во 2 квартале 2017 году составила 43 человек (1 июля 2016 года: 39 человека).

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

	<b>1 июля 2017 года тыс. руб.</b>	<b>Средняя процентная ставка</b>	<b>1 января 2017 года тыс. руб.</b>	<b>Средняя процентная ставка</b>
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	15 957	14,6%	18 478	14,1%
Резерв на возможные потери по ссудам	(20)		(14)	
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	216	11,3%	228	11,8%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	279 886	5,8%	214 913	5,7%
Прочие обязательства	474	8,7%	432	9,2%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(54)	-	(64)	-
Кредитные линии	4 449	-	4 983	-

Суммы доходов и расходов по операциям с управленческим персоналом за 1 полугодие 2017 года и 1 полугодие 2016 года, представлены следующим образом:

<b>тыс. рублей</b>	<b>1 июля 2017 года</b>	<b>1 июля 2016 года</b>
Процентные доходы	1 261	931
Процентные расходы	(5 433)	(10 873)
Комиссионные доходы	378	1 545
Комиссионные расходы	(137)	(310)

**Операции с прочими связанными сторонами**

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

тыс. руб.	Дочерние организации		Прочие связанные стороны		Итого
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	0		3 845	14,9%	3 845
Резерв на возможные потери по ссудам	0		(115)		(115)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 469 783		-		1 469 783
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	18 317		1 411 456		1 429 773
Резерв на возможные потери по прочим активам	(3)		(12 660)		(12 663)
Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	92 102		289 061	4,4%	381 163
Выпущенные долговые обязательства	0		-		-
Прочие обязательства	12 144		692		12 836
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-		(212)		(212)
Безотзывные обязательства кредитной организации	42 000		7 049		49 049



КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

тыс. руб.

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

Суммы доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка за 1 полугодие 2017 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

	Дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	6 593	42 399	48 992
Процентные расходы	(68)	(6 297)	(6 365)
Прочие операционные доходы	360	755	1 115
Операционные расходы	(48 783)	(16)	(48 799)
Изменение резерва	(21)	-	(21)

Суммы доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка за 1 полугодие 2016 года, представлены следующим образом:

тыс. руб.

	Дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	103 666	23 716	127 382
Процентные расходы	(134 105)	(8 567)	(142 672)
Прочие операционные доходы	1 362	8 460	9 822
Операционные расходы	(28 154)	(294)	(28 448)
Изменение резерва	(2 216)	-	(2 216)
Доход от участия в капитале др. юр.лиц	148 000	-	148 000

В 1 полугодии 2017 года все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

## 12. Информация о системе оплаты труда

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

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

	Правление				Риск-тейкеры				Риск-контролеры			
	1 июля 2017 года		1 июля 2016 года		1 июля 2017 года		1 июля 2016 года		1 июля 2017 года		1 июля 2016 года	
	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество
<b>Выплаты фиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего, в том числе:</b>	<b>39 030</b>	<b>6</b>	<b>28 164</b>	<b>7</b>	<b>11 684</b>	<b>5</b>	<b>13 621</b>	<b>8</b>	<b>11 299</b>	<b>6</b>	<b>11 901</b>	<b>6</b>
- количество и общий размер гарантированных премий	2 491	2	3 278	3	2 541	4	4 000	8	1 803	5	1 597	5
<b>Выплаты нефиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего, в том числе:</b>	<b>61 804</b>	<b>6</b>	<b>74 754</b>	<b>3</b>	<b>5 270</b>	<b>4</b>	<b>3 707</b>	<b>4</b>	<b>6 488</b>	<b>5</b>	<b>3 402</b>	<b>3</b>
- выходные пособия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Отсроченные вознаграждения, выплаченные в течение отчетного периода, всего, в том числе:</b>												
- денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- иные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

	Правление				Риск-тейкеры				Риск-контролеры			
	1 июля 2017 года		1 июля 2016 года		1 июля 2017 года		1 июля 2016 года		1 июля 2017 года		1 июля 2016 года	
	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество
<b>Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	23 135	6	-	-	749	2	-	-	-	-	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка:</b>	59 700	5	15 064	3	2 035	3	800	1	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>100 834</b>	<b>6</b>	<b>117 982</b>	<b>13</b>	<b>16 954</b>	<b>5</b>	<b>18 128</b>	<b>13</b>	<b>17 787</b>	<b>6</b>	<b>15 303</b>	<b>9</b>

Списочная численность работников, осуществляющих функции принятия рисков во 2 квартале 2017 года составила 11 человек (в том числе Председатель Правления, 5 членов Правления Банка и 5 иных работников, осуществляющих функции принятия рисков).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

За 1 полугодие 2017 года Комитетом по вознаграждениям было проведено 11 заседаний (электронные голосования).

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

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

Система оплаты труда в Банке регламентирована следующими документами:

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

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

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

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

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

Банк регулярно, в полном объеме раскрывает информацию:

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

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

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

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

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

В 1 квартале 2017 года Комитетом по вознаграждениям был пересмотрен утвержденный ранее перечень сотрудников, принимающих риски (риск-тейкеров) в Банке. На основании Протокола заседания Комитета по вознаграждениям от 27.01.2017 г был утвержден Список сотрудников, принимающих риски (риск-тейкеров) в новом составе.

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

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

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



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

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

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

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

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

Соответственно, существует зависимость между рентабельностью капитала банка и объемом средств, направляемых на выплату премии руководителям и сотрудникам банка.

Корректировка премии на ликвидность существует в рамках выполнения плана по активам и пассивам в целом на бизнес-сегмент.

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

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

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

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

Методика оценки эффективности подразделения подразумевает закрепление принимаемых

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

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

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

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

В течение 1 полугодия 2017 года Комитетом по вознаграждениям были подведены итоги деятельности тех сотрудников, принимающих риски, финансовый результат по направлениям деятельности которых, за периоды 2016 года был определен. На основании Протокола заседания Комитета по вознаграждениям от 30.06.2017 г. было принято решение скорректировать и утвердить размер отсроченной части вознаграждения по дисконтированной стоимости. Выплат из созданного резерва долгосрочных вознаграждений в 1 полугодии 2017 года не производилось.

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

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

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

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

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

Система оплаты труда признается эффективной в случае, если:

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

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

### 13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

Номер п/п	Наименование показателя	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 634 669	873 265
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	513	193 386
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	193 192
2.3	физическим лицам-нерезидентам	513	194
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	6 619 822	4 702 719
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 619 822	4 702 719
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 299 315	891 768
4.1	банков-нерезидентов	1 506 680	363 942
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	516 569	341 295
4.3	физических лиц-нерезидентов	276 066	186 531

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

11 августа 2017 года



Люшин Андрей Михайлович

Грициенко Яна Ивановна