

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 2018 года**

Оглавление

1. Общая информация	20
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	20
1.2. Информация о банковской группе	21
2. Краткая характеристика деятельности Банка	22
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учётной политики Банка	22
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	22
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода.....	23
3.3. Изменения в Учётной политике в отчётном периоде.....	23
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	23
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	23
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
4.3. Чистая ссудная задолженность.....	26
4.4. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	29
4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.....	29
4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	30
4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	32
4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	34
4.9. Прочие активы	34
4.10. Средства кредитных организаций.....	35
4.11. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	36
4.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
4.13. Выпущенные долговые обязательства.....	36
4.14. Прочие обязательства.....	37
4.15. Уставный капитал Банка.....	37
4.16. Условные обязательства кредитного характера	38
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах.....	39
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	39

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	40
5.3. Налоги.....	40
5.4. Вознаграждение работникам	41
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала и об изменениях в капитале	42
7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.....	45
8. Справедливая стоимость.....	46
9. Информация по сегментам деятельности Банка.....	48
10. Операции со связанными с Банком сторонами.....	51
11. Информация о системе оплаты труда.....	55

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «ЛОКО-Банк» (акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2018 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 в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в сроки, установленные Указанием Центральным Банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ) № 4638-У от 06 декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

Настоящая Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS)34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте Пояснительной информации к годовой отчетности и должна рассматриваться вместе с Пояснительной информацией к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, поскольку настоящая Пояснительная информация содержит обновления ранее представившейся Пояснительной информации.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на официальном сайте Банка www.lockobank.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ № 4638-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, 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 39, строение 80

Место нахождения (почтовый адрес): Россия, 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 39, строение 80

Банковский идентификационный код (БИК): 044525161.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750003943.

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

Адрес электронной почты: info@lockobank.ru.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1057711014195.

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.

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.

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, а также членом Национального совета финансового рынка (НСФР).

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

1.2. Информация о банковской группе

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

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 июля 2018 года	1 января 2018 года
ООО «Лайт-Л»	Россия	Сдача в наем собственного недвижимого имущества	100	100
ООО "ЛАЙТ ЭСТЕЙТ"	Россия	Управление недвижимым имуществом	100	100
ООО "КОНЦЕПТ ЛИЗИНГ"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100	100
АО ИК «Локо-Инвест»	Россия	Брокерская деятельность	49	49

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.

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 2018 году основной объем доходов в качестве процентных платежей по кредитам, Банк активно развивал продукты и услуги, связанные с привлечением пассивов и увеличением комиссионных доходов.

Банк активно работает на финансовых рынках.

Операции на рынке ценных бумаг и валютном рынке направлены на оптимизацию структуры баланса, повышение уровня ликвидности и доходности Банка и удовлетворение инвестиционных потребностей клиентов.

Банк осуществляет конверсионные операции в различных валютах, обменные операции с наличной валютой в операционных кассах, банкнотные сделки. Проводя валютные операции, банк осуществляет управление как собственной, так и клиентской валютной позицией. При этом Банк сохраняет значительную доходность проводимых операций и высокое качество обслуживания контрагентов и клиентов на денежном рынке.

Банк проводит активную финансовую политику. Ресурсы, привлеченные в результате пассивных операций, в т. ч. от эмиссии ценных бумаг, направляются в основном на кредитование заемщиков Банка, а также инвестируются в другие инструменты денежного и фондового рынка.

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 «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 06 декабря 2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

3.3. Изменения в Учетной политике в отчетном периоде

В Учетную политику на 2018 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 2018 года	1 января 2018 года
Денежные средства	2 051 559	2 439 726
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 019 944	2 344 968
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	2 493 903	2 799 565
Иные государства	1 818 023	1 891 426
Российская Федерация	675 880	908 139
Итого	6 565 406	7 584 259

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 июля 2018 года содержат сумму неснижаемого остатка 82 507 тыс. руб. по одному контрагенту (на 1 января 2018г.: 90 511 тыс. руб. по одному контрагенту). Ограничений на использование других денежных средств нет.

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

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

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

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги	21 673 926	20 691 704
Долевые ценные бумаги	-	-
Итого	21 673 926	20 691 704

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

1 июля 2018

тыс. руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	6 138 508		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6 138 508	10.2019 – 05.2034	6.50 - 8.50
Корпоративные облигации	15 535 418		
Облигации российских компаний	8 608 930	12.2018 – 03.2033	7.27 – 13.80
Облигации российских кредитных организаций	4 123 932	08.2018 – 07.2025	7.20 – 12.15
Облигации иностранных компаний	2 040 762	05.2019 – 03.2027	4.70 - 7.25
Облигации иностранных кредитных организаций	761 794	04.2025 – 03.2027	8.75 - 9.50
Итого	21 673 926		

1 января 2018

тыс. руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	7 428 477		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6 603 070	10.2019 – 03.2033	7.05 - 10.61
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	825 407	10.2023 – 05.2025	7.70 - 9 .75
Корпоративные облигации	13 263 227		
Облигации российских компаний	9 376 295	12.2018 – 05.2032	4.90 – 13.80
Облигации российских кредитных организаций	2 496 530	03.2018 – 09.2025	9.05 – 13.15
Облигации иностранных компаний	1 052 188	03.2019 – 04.2020	6.95 - 9.25
Облигации иностранных кредитных организаций	338 214	04.2025 – 03.2027	8.75 - 9.50
Итого	20 691 704		

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по сделкам РЕПО, на 01 июля 2018 года составляют 4 958 452 тыс. руб., на 01 января 2018 года составляли 6 132 360 тыс. руб.

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Находящиеся в собственности Банка, необр:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	2 995 608	3 567 592
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 995 608	3 249 620
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	317 972
Корпоративные облигации	13 719 866	10 991 752
Облигации российских компаний	8 608 930	7 575 359
Облигации российских кредитных организаций	2 308 380	2 025 991
Облигации иностранных компаний	2 040 762	1 052 188
Облигации иностранных кредитных организаций	761 794	338 214
Итого	16 715 474	14 559 344
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	3 142 900	3 860 885
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 142 900	3 353 450
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	507 435
Корпоративные облигации	1 815 552	2 271 475
Облигации российских компаний	-	1 800 936
Облигации российских кредитных организаций	1 815 552	470 539
Итого	4 958 452	6 132 360

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 2018 года	1 января 2018 года
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	6 138 508	7 428 477
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6 138 508	6 603 070
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	825 407
Облигации финансовых организаций	9 917 860	6 717 925
- Прочие	5 032 133	3 883 181
- Кредитные организации	4 885 727	2 834 744
Облигации нефинансовых организаций	5 617 558	6 545 302
- Связь	2 622 503	3 185 896
- Нефтегазовая отрасль	1 935 468	1 634 358
- Торговля	381 897	617 833

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
- Строительство	379 652	825 755
- Химическая отрасль	298 038	-
- Транспорт	-	278 915
- Производство оружия и боеприпасов	-	2 545
Итого	21 673 926	20 691 704

4.3. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 679 529	2 250 274
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	12 087 818	15 648 228
Ссуды физическим лицам:	37 702 442	34 603 473
<i>в том числе, объединенные в ПОС</i>	<i>34 250 888</i>	<i>30 587 339</i>
Итого ссудной задолженности	51 469 789	52 501 975
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 302 904)	(4 256 493)
Итого чистой ссудной задолженности	47 166 885	48 245 482

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

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 679 529	2 250 274
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	12 087 818	15 648 228
- Финансирование текущей деятельности	11 591 789	15 344 898
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	496 029	303 330
Ссуды физическим лицам	37 702 442	34 603 473
- Потребительские кредиты	27 785 012	23 927 948
- Автокредиты	9 336 068	10 025 856
- Ипотечные кредиты	477 263	525 016
- Жилищные	104 099	124 653
- Прочие ссуды	-	-
Итого ссудной задолженности	51 469 789	52 501 975
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 302 904)	(4 256 493)
Итого чистой ссудной задолженности	47 166 885	48 245 482

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

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 679 529	2 250 274
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	12 087 818	15 648 228
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 178 698	6 515 580
Оптовая и розничная торговля	3 114 719	3 746 190
Строительство	1 758 375	1 148 197

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Прочие виды деятельности	1 572 313	2 143 060
Обрабатывающие производства	714 013	1 027 706
Транспорт и связь	588 395	819 579
Сельское хозяйство	133 723	213 279
На завершение расчетов	21 340	28 291
Добыча полезных ископаемых	6 000	6 000
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	242	346
Ссуды физическим лицам	37 702 442	34 603 473
Итого ссудной задолженности	51 469 789	52 501 975
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 302 904)	(4 256 493)
Итого чистой ссудной задолженности	47 166 885	48 245 482

Структура ссуд по географическим регионам представлена далее:

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Центральный регион Российской Федерации	24 851 892	27 186 186
Северо-Западный регион Российской Федерации	5 561 354	5 709 198
Уральский регион Российской Федерации	4 652 329	4 286 501
Поволжский регион Российской Федерации	4 289 392	4 114 163
Северо-Кавказский регион Российской Федерации	3 457 723	3 364 708
Западно-Сибирский регион Российской Федерации	3 451 997	2 704 388
Волго-Вятский регион Российской Федерации	2 516 557	2 603 053
Центрально-Черноземный регион Российской Федерации	1 552 656	1 473 133
Калининградский регион Российской Федерации	1 040 009	987 289
Северный регион Российской Федерации	72 662	48 719
Восточно-Сибирский регион Российской Федерации	19 955	21 137
Дальневосточный регион Российской Федерации	3 064	3 323
Страны-нерезиденты	199	177
Итого ссудной задолженности	51 469 789	52 501 975
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 302 904)	(4 256 493)
Итого чистой ссудной задолженности	47 166 885	48 245 482

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 июля 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	1 679 529	10 634 994	34 922 171	47 236 694
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	46 457	668 925	715 382
- на срок от 31 до 90 дней	-	181 187	323 777	504 964
- на срок от 91 до 180 дней	-	260 056	224 200	484 256
- на срок от 181 до 360 дней	-	964 908	1 415 175	2 380 083
- на срок более 360 дней	-	216	148 194	148 410

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Итого просроченной задолженности	-	1 452 824	2 780 271	4 233 095
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(1 876 725)	(2 426 179)	(4 302 904)
Итого чистой ссудной задолженности	1 679 529	10 211 093	35 276 263	47 166 885

По состоянию на 1 июля 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 8,22% от общей величины ссудной задолженности и 5,34% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	2 250 274	13 034 896	32 107 084	47 392 254
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	393 330	486 003	879 333
- на срок от 31 до 90 дней	-	117 335	250 491	367 826
- на срок от 91 до 180 дней	-	71 933	210 090	282 023
- на срок от 181 до 360 дней	-	2 030 518	1 419 446	3 449 964
- на срок более 360 дней	-	216	130 359	130 575
Итого просроченной задолженности	-	2 613 332	2 496 389	5 109 721
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(2 128 626)	(2 127 867)	(4 256 493)
Итого чистой ссудной задолженности	2 250 274	13 519 602	32 475 606	48 245 482

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 9,73% от общей величины ссудной задолженности и 6,12% от общей величины активов Банка.

В следующей таблице представлен анализ чистой ссудной задолженности (в разрезе ожидаемых сроков погашения), по состоянию на 1 июля 2018 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просрочен ные	Итого
ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ						
Межбанковские кредиты и депозиты	61 288	-	-	-	-	61 288
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 618 421	-	-	-	-	1 618 241
Предоставленные кредиты (займы)	25 546	573 204	4 387 074	39 389 383	714 283	45 089 490
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	-	73 500	-	204 000	71 557	349 057
Прочие требования, признаваемые ссудами	-	-	42 973	-	5 836	48 809
Итого	1 705 075	646 704	4 430 047	39 593 383	791 676	47 166 885

В следующей таблице представлен анализ чистой ссудной задолженности (в разрезе ожидаемых сроков погашения), по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просрочен ные	Итого
ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ						
Межбанковские кредиты и депозиты	1 806 252	-	-	-	-	1 806 252
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	444 022	-	-	-	-	444 022
Предоставленные кредиты (займы)	449 771	881 685	5 738 910	37 946 636	665 339	45 682 341
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	-	2 400	295 285	-	-	297 685
Прочие требования, признаваемые ссудами	111	-	14 989	-	82	15 182
Итого	2 700 156	884 085	6 049 184	37 946 636	665 421	48 245 482

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

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги	-	-
Итого	-	-
Финансовые вложения в дочерние организации	1 499 449	1 499 543
Итого	1 499 449	1 499 543

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

Выпуск ценной бумаги.	Объем вложений, тыс.руб.	Дата погашения
Обл. Амурметалл ОАО, выпуск 01	9 251	просрочены
Итого ценных бумаг	9 251	
тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Обл. Амурметалл ОАО, выпуск 01	9 251	9 251
Итого ценных бумаг	9 251	9 251
Резерв на возможные потери	(9 251)	(9 251)
Итого	0	0

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

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

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			1 июля 2018 года	1 января 2018 года	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
ООО "ЛАЙТ ЭСТЕЙТ"	Россия	Управление недвижимым имуществом	100	100	1 130 010	1 130 010
ООО «Лайт-Л»	Россия	Сдача в наем собственного недвижимого имущества	100	100	322 663	322 663
ООО "КОНЦЕПТ ЛИЗИНГ"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100	100	29 700	29 760
АО ИК «Локо-Инвест»	Россия	Брокерская деятельность	49	49	17 076	17 110
Итого финансовых вложений в дочерние организации					1 499 449	1 499 543

4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

Информация о ценных бумагах, удерживаемых до погашения в разрезе их видов, сроков обращения и купонном доходе представлена далее:

**1 января 2018
тыс. руб.**

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Банка:

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Корпоративные облигации	3 165 728		
Облигации иностранных компаний	3 165 728	01.2018 – 09.2022	3.91 – 9.13
Итого	3 165 728		

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

Корпоративные облигации	207 489		
Облигации иностранных компаний	207 489	01.2018 – 09.2022	3.91 – 9.13
Итого	207 489		

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

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

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

4.7. 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 2018 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2018 года представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	361 320	14 786	36 102	302	412 510
Поступления	10 595		3 251	36 317	50 163
Выбытия	(6 748)	-	-	(36 387)	(43 135)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2018 года	365 167	14 786	39 353	232	419 538
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	202 644	14 786	6 792	-	224 222
Начисленная амортизация за год	30 493	-	3 299	-	33 792
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Выбытия	(5 632)	-	-	-	(5 632)
Резерв	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2018 года	227 505	14 786	10 091	0	252 382
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 июля 2018 года	137 662	0	29 262	232	167 156

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 2018 года, а также изменение их стоимости за 12 месяцев 2017 года представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	232 782	15 261	11 625	207	259 875
Поступления	155 080		24 500	90 385	269 965
Выбытия	(26 542)	(475)	(23)	(90 290)	(117 330)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	361 320	14 786	36 102	302	412 510
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	184 132	15 118	2 902	-	202 152
Начисленная амортизация за год	36 744	143	3 890	-	40 777
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Выбытия	(18 232)	(475)	-	-	(18 707)
Резерв	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	202 644	14 786	6 792	0	224 222
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2018 года	158 676	0	29 310	302	188 288

4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Имущество, полученное в счет погашения долга	635 546	364 249
Резерв	(600)	(3 080)
Итого долгосрочных активов	6314 946	361 169

4.9. Прочие активы

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Требования по получению процентов	721 498	764 987
Прочая дебиторская задолженность	225 472	226 681
Резерв под обесценение	(303 784)	(339 463)
Итого прочих финансовых активов	643 186	652 194
Материалы и расчеты с поставщиками	82 069	286 554
Прочие	261 107	101 225
Резерв под обесценение	(38 177)	(35 393)
Итого прочих нефинансовых активов	304 999	352 386
Итого прочих активов	948 185	1 004 580

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 1 полугодии 2018 года представлена далее:

	тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	374 856
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	24 817
Списания	(57 712)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2018 года	341 961

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	309 693
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	100 378
Списания	(38 206)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2017 года	371 865

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 июля 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	389 244	225 472	343 176	957 892
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	101 465	-	-	101 465
- на срок от 31 до 90 дней	16 084	-	-	16 084
- на срок от 91 до 180 дней	9 735	-	-	9 735

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

- на срок от 181 до 360 дней	196 056	-	-	196 056
- на срок более 360 дней	8 914	-	-	8 914
Итого просроченной задолженности	332 254	-	-	332 254
Резерв на возможные потери	(290 191)	(13 593)	(38 177)	(341 961)
Итого чистой задолженности	431 307	211 879	304 999	948 185

По состоянию на 1 июля 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 25,75% от общей величины прочих активов и 0,42% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	475 282	226 681	387 779	1 089 742
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	19 843	-	-	19 843
- на срок от 31 до 90 дней	9 433	-	-	9 433
- на срок от 91 до 180 дней	15 812	-	-	15 812
- на срок от 181 до 360 дней	234 655	-	-	234 655
- на срок более 360 дней	9 962	-	-	9 962
Итого просроченной задолженности	289 705	-	-	289 705
Резерв на возможные потери	(310 701)	(28 773)	(35 393)	(374 867)
Итого чистой задолженности	454 286	197 908	352 386	1 004 580

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 21% от общей величины прочих активов и 0,35% от общей величины активов Банка.

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

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Обеспечительные и залоговые взносы	17 780	16 184
Резерв под обесценение	-	-
Итого	17 780	16 184

4.10. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Межбанковские кредиты и депозиты	5 043 126	7 284 891
Счета типа "Лоро"	127	788
Незавершенные переводы	16	16
Итого	5 043 269	7 285 695

4.11. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Текущие счета и депозиты до востребования	12 038 059	13 203 873
- Юридические лица	6 889 050	7 666 595
- Физические лица	5 149 009	5 537 278
Срочные депозиты	46 249 545	47 177 228
- Физические лица	41 180 094	41 505 491
- Юридические лица	5 069 451	5 671 737
Обязательства по аккредитивам	58 122	25 664
Средства клиентов по брокерским операциям	4 232	1 636
Переводы денежных средств	774	734
Итого	58 350 732	60 409 135

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

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг по сделкам РЕПО	-	130 553
Итого	-	130 553

4.13. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Облигации	12 123	72 808
Выпущенные векселя, в т.ч.:	275 049	375 622
- Процентные векселя	275 049	375 622
- Дисконтные векселя	-	-
Итого	287 172	448 430

1 июля 2018

тыс. руб.	Вложения	Сроки погашения	Процентная ставка, %
Облигации	12 123		
Выпущенные векселя, в т.ч.:	275 049		
-Процентные векселя	275 049	07.2018 – 06.2023	0.50 - 8
-Дисконтные векселя	-		
Итого	287 172		

1 января 2018

тыс. руб.	Вложения	Сроки погашения	Процентная ставка, %
Облигации	72 808		
Выпущенные векселя, в т.ч.:	375 622		
-Процентные векселя	375 622	01.2018 – 11.2022	0.50 - 8
-Дисконтные векселя	-		
Итого	448 430		

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 2018 года	1 января 2018 года
4B020702707B	БО-07	9,75	05.10.2015	22.09.2025	8 871	10 156
4B020502707B	БО-05	9,00	23.07.2013	11.07.2023	2 871	16 949
4B020602707B	БО-06	7,00	09.04.2015	27.03.2025	381	45 703
Итого					12 123	72 808

4.14. Прочие обязательства

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Обязательства по уплате процентов	243 509	270 516
Прочая кредиторская задолженность	32 130	68 129
Итого прочих финансовых обязательств	275 639	338 645
Прочая кредиторская задолженность	352 974	350 673
Кредиторская задолженность по прочим налогам	128 379	96 070
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	22 319	23 897
Итого прочих нефинансовых обязательств	503 672	470 640
Итого	779 311	809 285

4.15. Уставный капитал Банка

Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал состоит из 3,1 миллиона обыкновенных акций (31 декабря 2017 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.

4.16. Условные обязательства кредитного характера

Банк предусматривает выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Данные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило имеют срок до пяти лет.

Информация о суммах условных обязательств кредитного характера представлена далее :

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Выданные гарантии и поручительства	11 614 440	13 663 627
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 428 352	2 145 658
Аккредитивы	81 413	137 598
Резервы	(110 845)	(131 224)
Итого	13 013 360	15 815 659

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 2018 года представлена далее:

тыс.руб	По ссудной и приравненной к ней задолженности	По ценным бумагам, не погашенным в срок	По имуществу, полученному в счет погашения кредита	По инвестициям в дочерние организации	По прочим активам	По оценочным обязательствам	По условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 256 327	9 251	3 080	378	374 856	23 897	131 275	4 799 064
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	822 862	-	(2 480)	94	24 817	11 701	(20 379)	836 615
Списания	(776 285)	-	-	-	(57 712)	(13 279)	-	(847 276)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2018 года	4 302 904	9 251	600	472	341 961	22 319	110 896	4 788 403

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 активам	По оценочным обязательствам	По условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 658 200	9 251	9 469	1 003	309 693	15 589	178 589	4 181 794
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	670 605	-	(7 092)	(865)	101 206	25 470	(77 886)	711 438
Списания	(276 424)	-	-	-	(39 034)	(21 859)	-	(337 317)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2017 года	4 052 381	9 251	2 377	138	371 865	19 200	100 703	4 555 915

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 2018 года	1 января 2018 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	77 696	177 830
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	37 288	28 672
Итого	114 984	206 502

5.3. Налоги

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

тыс. руб.	1 июля 2018 года	2017 год
Налог на прибыль	135 237	508 160
Прочие налоги, в т.ч.:	97 389	210 501
НДС	95 717	205 517
Налог на имущество	153	524
Транспортный налог	0	73
Прочие налоги	1 520	4 387
Итого	232 626	718 661
Отложенный налог на прибыль (уменьш. капитал)	(7 527)	(35 882)

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

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

тыс. руб.	1 июля 2018 год	2017 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	85 309	436 138
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	49 928	72 022
Отложенный налог	(7 527)	(35 882)
Итого	127 710	472 278

После введения отложенного налога

	1 июля 2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	135 237	508 160
Изменение отложенного налога	(7 527)	(35 882)
Всего расходов по налогу на прибыль	127 710	472 278

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 1 полугодие 2018 года и 1 полугодие 2017 года представлен следующим образом:

	1 июля 2018 года тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	1 июля 2017 года тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	1 087 053	95,05	973 866	96,21
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	544 906	47,65	520 349	51,40
<i>в том числе:</i>				
Управленческий персонал	81 115	7,09	77 209	7,63
<i>в том числе:</i>				
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа	9 740	0,85	9 110	0,90
Правление	24 939	2,18	27 429	2,71
Иные работники, принимающие риски (Риск-тейкеры)	15 044	1,32	9 143	0,90
Риск-контролеры	8 278	0,72	9 495	0,94
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	539 296	47,15	451 149	44,57
<i>в том числе:</i>				
Управленческий персонал	135 777	11,87	105 009	10,37
<i>в том числе:</i>				
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа	20 000	1,75	15 000	1,48
Правление	67 305	5,89	49 295	4,87
Иные работники, принимающие риски (Риск-тейкеры)	15 657	1,37	8 476	0,84
Риск-контролеры	3 595	0,31	8 505	0,84
Прочие льготы	2 851	0,25	2 368	0,23
<i>в том числе:</i>				
Управленческий персонал	116	0,01	150	0,01

	1 июля 2018 года тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	1 июля 2017 года тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
<i>в том числе:</i>				
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа	3	0,00	0	0,00
Правление	15	0,00	27	0,00
Иные работники, принимающие риски (Риск-тейкеры)	17	0,00	15	0,00
Риск-контролеры	18	0,00	20	0,00
Долгосрочные вознаграждения	56 617	4,95	38 408	3,79
<i>в том числе:</i>				
Управленческий персонал	56 617	4,95	38 408	3,79
<i>в том числе:</i>				
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа	17 293	1,51	14 890	1,47
Правление	35 104	3,07	20 948	2,07
Иные работники, принимающие риски (Риск-тейкеры)	4 220	0,37	2 571	0,25
Риск-контролеры	0	0,00	0	0,00
Итого	1 143 670	100,00	1 012 274	100,00

Списочная численность сотрудников Банка в первом полугодии 2018 года составила 1 565 человек. (в первом полугодии 2017 года: 1 603 человека).

Сумма вознаграждений работникам по итогам первого полугодия 2018 года составила 1 143 670 тыс.руб. (на по итогам первого полугодия 2017 года: 1 012 274 тыс.руб.).

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 и об изменениях в капитале

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 № 590-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 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»), поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей и указанные методы учитывает 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 № 180-И по состоянию на 1 июля 2018 года минимальные значения нормативов достаточности капитала банка: норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив финансового рычага Н1.4») составляют 4,5%, 6% , 8,0% и 3% , соответственно. По состоянию на 1 января 2018 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 составляли 4,5%, 6% и 8,0%, 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 июля 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875%, 0% соответственно.

Информация о разведенной прибыли на акцию

За 2018 год дополнительной эмиссии акций не производилось.

По состоянию на 1 июля 2018 года средневзвешенное количество акций составило 3 100 000 штук.

Разведенная 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 2018 года составила 190 358 тыс. рублей.

Прибыль на одну акцию за 1 полугодие 2018 года составила 115,29 рубля.

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

В случае если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 1 полугодия 2018 и 2017 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 28.06.2018г. по результатам 2017 года были приняты следующие решения:

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

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

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Основной капитал	14 244 976	12 283 176
Базовый капитал	14 244 976	12 283 176
Дополнительный капитал	289 011	1 904 881

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Итого капитала	14 533 987	14 188 057
Активы, взвешенные с учётом риска	93 942 450	102 417 291
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	93 942 444	102 417 285
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	93 942 444	102 417 285
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	15,5%	13,9%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	15,2%	12,0%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	15,2%	12,0%

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка за 6 месяцев 2018 года представлена далее:

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	14,24%	15,47%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	12,53%	15,16%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	12,53%	15,16%

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка за 12 месяцев 2017 года представлена далее:

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	12,83%	14,52%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	10,90%	13,75%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	10,90%	13,75%

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	14 533 987	14 188 057
Основной капитал	14 244 976	12 283 176
Источники основного капитала:	15 685 642	13 762 446
Источники базового капитала:	15 685 642	13 762 446
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	12 430 642	10 507 446
Показатели, уменьшающие сумму источников базового	(1 440 666)	(1 479 270)

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
капитала:		
Нематериальные активы	29 262	29 310
Вложения в собственные акции	1 411 404	1 411 404
Вложения в акции дочерних организаций	-	38 556
Источники дополнительного капитала	289 011	1 904 881
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	289 005	1 904 875
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	6	6
	14 533 987	14 188 057

В третьем квартале 2017 года Банком был произведен выкуп собственных акций в размере 1 411 404 тыс. руб., в этой связи в показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала на 1 июля 2018 года, включены существенные вложения в собственные акции в общей сумме 1 411 404 тыс. руб., а также нематериальные активы в размере 29 262 тыс. руб.

7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.

По состоянию на 1 июля 2018 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 2018 года объем неиспользованных кредитных средств Банка по лимитам кредитных линий, открытых в Банках (в том числе в ЦБ РФ), составил 2 009 276 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 4 660 764 тыс. руб.) Ограничения по их использованию отсутствуют.

По состоянию на 1 июля 2018 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:

КБ «ЛОКО-Банк» (АО) является эмитентом на долговом рынке. По состоянию на 1 июля 2018 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 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).

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года	Изменение
ЛОКО-Банк(АО), серия 07	8 871	10 156	(1 285)
ЛОКО-Банк(АО), серия 05	2 871	16 949	(14 078)
ЛОКО-Банк(АО), серия 06	381	45 703	(45 322)
Итого	12 123	72 808	(60 685)

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.

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

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

- Уровень 1: финансовые инструменты котируются на активном рынке, соответственно, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих нескорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки (оценка на основе рыночных показателей);
- Уровень 2: финансовые инструменты не котируются на активном рынке, соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием наблюдаемых параметров (модельная оценка);
- 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, 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 2018 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы	21 232 686	441 240	-	21 673 926
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	21 232 686	441 240	-	21 673 926
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
	21 232 686	441 240	-	21 673 926

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы	20 691 704	-	-	20 691 704
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	20 691 704	-	-	20 691 704
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
	20 691 704	-	-	20 691 704

9. 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:

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	35 587 114	32 806 934
Инвестиционное банковское обслуживание	23 810 774	26 664 310
Обслуживание МСБ	10 097 113	13 581 249
Нераспределенные активы	9 712 289	10 498 261
Итого	79 207 290	83 550 754
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	46 104 252	46 946 208
Нераспределенные обязательства	15 263 675	14 972 923
Обслуживание МСБ	12 485 943	13 743 050
Инвестиционное банковское обслуживание	5 353 420	7 888 573
Итого	79 207 290	83 550 754

Информация по основным отчётным сегментам за 1 полугодие 2018 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	2 739 613	941 654	1 003 945	-	4 685 212
Процентные расходы	(1 565 456)	(241 849)	(164 894)	-	(1 972 199)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(701 150)	(448 276)	-	-	(1 149 426)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(452 286)	-	(452 286)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	130 143	-	130 143
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(8 890)	-	(8 890)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	77 696	-	77 696
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	37 288	-	37 288
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	28 961	-	28 961
Комиссионная прибыль	654 225	476 464	12 273	(1 547)	1 141 415
Изменения резерва по прочим потерям	175 174	137 637	-	-	312 811
Прочие операционные доходы	48 012	843	5 399	174 774	229 028
Операционные расходы	(1 338 122)	(520 923)	(159 960)	(458 254)	(2 477 259)
Прибыль (убыток) до налогообложения	12 296	345 550	509 675	(285 027)	582 494

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)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(694 748)	975 111	1 026 763	(234 484)	1 072 642

Банк рассматривает в качестве выручки сумму операционных доходов.

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 июля 2017 года
ВЫРУЧКА		
Всего выручки отчётных сегментов	3 723 141	3 792 442
Прочая выручка	173 227	145 623
Итого	3 896 368	3 938 065
ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК		
Всего прибыли или убытка отчётных сегментов	867 522	1 307 126
Прочие прибыли или убытки	(285 028)	(234 484)
Итого	582 494	1 072 642

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 июля 2017 года
АКТИВЫ		
Всего активов отчётных сегментов	69 495 001	66 423 453
Прочие активы	9 712 289	9 909 854
Итого	79 207 290	76 333 307
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Всего обязательств отчётных сегментов	63 943 615	61 513 475
Прочие обязательства	15 263 675	14 819 832
Итого	79 207 290	76 333 307

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 2018 года представлена следующим образом:

тыс. руб.	Выручка	Активы
Российская Федерация	3 850 694	77 388 545
Страны, входящие в состав ОЭСР	9 312	1 813 578
Страны, не входящие в состав ОЭСР	36 362	5 167
Итого	3 896 368	79 207 290

Информация по географическим регионам по выручке и активам за 12 месяцев 2017 года представлена следующим образом:

тыс. руб.	Выручка	Активы
Российская Федерация	5 558 599	81 658 571
Страны, входящие в состав ОЭСР	16 492	1 887 674
Страны, не входящие в состав ОЭСР	2 915 639	4 509
Итого	8 490 730	83 550 754

10. Операции со связанными с Банком сторонами

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

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

По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года дочерние организации указаны в п. 1.2 настоящей Пояснительной информации.

Операции с ключевым управленческим персоналом

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

Общий размер вознаграждений по ключевому персоналу представлен далее:

тыс. руб.	1 июля 2018 года	1 июля 2017 года
Члены Совета Директоров (краткосрочное вознаграждение)	59 092	51 099
Члены Совета Директоров (долгосрочное вознаграждение)	17 293	14 890
Члены Правления (краткосрочное вознаграждение)	92 258	76 735
Члены Правления (долгосрочное вознаграждение)	35 104	20 948
Прочие (краткосрочное вознаграждение)	5 401	10 124
Прочие (долгосрочное вознаграждение)	0	0
Итого	209 148	173 796

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

	1 июля 2018 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка	1 января 2018 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	12 633	15,2%	13 471	9,6%
Резерв на возможные потери по ссудам	(19)		(23)	
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	121	15,8%	129	10,5%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	106 804	3,5%	75 090	5,7%
Прочие обязательства	107	5,4%	145	7,9%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(55)	-	(44)	-
Кредитные линии	4 404	-	4 396	-

Суммы доходов и расходов по операциям с управленческим персоналом за 1 полугодие 2018 года и 1 полугодие 2017 года, представлены следующим образом:

тыс. рублей	1 июля 2018 года	1 июля 2017 года
Процентные доходы	960	1 261
Процентные расходы	(2 759)	(5 433)
Комиссионные доходы	2 896	378
Комиссионные расходы	(349)	(137)

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 2018 года представлены далее:

тыс. руб.	Дочерние и зависимые организации		Другие связанные стороны		Итого
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	325 809	9%	4 599	17,1%	330 408
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 218)		(118)		(1 336)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 499 448		-		1 499 448
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	16 428		46	16,4%	16 474
Резерв на возможные потери по прочим активам	(9)		-		(9)
Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	95 922		58 606	8,4%	154 528
Выпущенные долговые обязательства	3 742	29,1%	-		3 742
Прочие обязательства	19 350		108	7,9%	19 458
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-		(262)		(262)
Безотзывные обязательства кредитной организации	66 000		8 724		74 724

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 2018 года представлены далее:

тыс. руб.	Дочерние и зависимые организации		Другие связанные стороны		Итого
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	111 600	9%	5 235	16,3%	116 835
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 116)		(157)		(1 273)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 499 543		-		1 499 543
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	16 369		48		16 417
Резерв на возможные потери по прочим активам	(9)		-		(9)
Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	89 406		242 153	5,8%	331 559
Выпущенные долговые обязательства	16	9,8	-		16
Прочие обязательства	12 455		467		12 922
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-		(163)		(163)
Безотзывные обязательства кредитной организации	94 590		5 399		99 989

Суммы доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка за 1 полугодие 2018 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

	Дочерние и зависимые организации	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	5 554	423	5 977
Процентные расходы	(27)	(1 743)	(1 770)
Прочие операционные доходы	741	4 106	4 847
Операционные расходы	(70 576)	(29)	(70 605)
Изменение резерва	(197)	-	(197)
Дивиденды	28 961	-	28 961

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

тыс. руб.

	Дочерние и зависимые организации	Другие 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)

В 1 полугодии 2018 года все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

11. 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			
	01 июля 2018 года		01 июля 2017 года		01 июля 2018 года		01 июля 2017 года		01 июля 2018 года		01 июля 2017 года	
	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество	Сумма	Количество
Выплаты фиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего, в том числе:	37 060	6	39 030	6	20 020	9	11 684	5	11 082	6	11 299	6
- количество и общий размер гарантированных премий	2 381	2	2 491	2	4 976	8	2 541	4	2 803	5	1 803	5
Выплаты нефиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего, в том числе:	84 923	5	61 804	6	10 606	4	5 270	4	777	2	6 488	5
- выходные пособия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отсроченные вознаграждения, выплаченные в течение отчетного периода, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- иные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	36 788	6	23 135	6	1 240	3	749	2	-	-	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка:	84 923	5	59 700	5	3 106	3	2 035	3	-	-	-	-
Итого	121 983	6	100 834	6	30 626	9	16 954	5	11 859	6	17 787	6

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 редакцию Устава КБ «ЛЮКО-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 утверждены в новой редакции Положение о порядке оплаты труда работников КБ «ЛОКО-Банк» (АО), Положение о премировании работников КБ «ЛОКО-Банк» (АО), а также рассмотрены и признаны соответствующими требованиям к системе оплаты труда, следующие документы: Кадровая политика КБ «ЛОКО-Банк» (АО) и Положение о премировании работников, принимающих риски и 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 2018 года Комитетом по вознаграждениям было проведено 8 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 отчету за 1 полугодие 2018 года Банк производит раскрытие информации в соответствии с действующим указанием Банка России №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» от 06.12.2017г.

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 информации к отчету за 1 полугодие 2018 года 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 полугодии 2018 года Комитетом по вознаграждениям был пересмотрен утвержденный ранее перечень сотрудников, принимающих риски (риск-тейкеров) в Банке. На основании Протокола заседания Комитета по вознаграждениям от 06.02.2018 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,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Методика мотивации Банка использует комплексный подход - комбинацию количественных оценок - заранее утвержденных алгоритмов расчета (детерминированные элементы) с применением корректировок на основе качественных оценок (дискреционные элементы).

При этом вес (влияние) детерминированных количественных показателей (элементов) преобладает (доминирует) над качественными (дискреционными) показателями.

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

- ✓ Норматив достаточности капитала Банка;
- ✓ CIR Банка (отношение операционных доходов к расходам);
- ✓ ROE Банка (отношение прибыли к капиталу);

✓ Резерв на возможные потери.

В 1 полугодии 2018 года Комитетом по вознаграждениям были подведены итоги деятельности тех сотрудников, принимающих риски, финансовый результат по направлениям деятельности которых, за периоды работы в 2017 и 2018 годы был определен. На основании Протоколов заседания Комитета по вознаграждениям были приняты решения о корректировке и утверждении размера отсроченной части вознаграждения по дисконтированной стоимости. Выплат из созданного резерва долгосрочных вознаграждений в 1 полугодии 2018 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.

Зам. Председателя Правления

Люшин Андрей Михайлович

Главный бухгалтер

Гриценко Яна Ивановна



10 августа 2018 года