

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 3 квартал 2015 года**

## Оглавление

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	4
1. Общая информация .....	4
1.1. Данные о государственной регистрации: .....	4
1.2. Информация о банковской группе .....	5
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	6
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка.....	7
3.1. Основы составления квартальной бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	7
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода.....	7
3.3. Изменения в Учётной политике в отчётном периоде.....	7
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	8
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	8
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8
4.3. Чистая ссудная задолженность.....	11
4.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	12
4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.....	19
4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	19
4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности . .....	22
4.8. Прочие активы .....	24
4.9. Средства кредитных организаций.....	24
4.10. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	25
4.11. Выпущенные долговые обязательства.....	25
4.12. Прочие обязательства.....	26
4.13. Уставный капитал Банка.....	26
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах.....	27
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения .....	27

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 .....	28
5.3. Налоги.....	28
5.4. Вознаграждение работникам .....	30
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	32
7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.....	34
8. Справедливая стоимость.....	35
9. Информация о принимаемых Банком рисках .....	37
9.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	37
9.2. Кредитный риск .....	40
9.3. Рыночный риск .....	52
9.4. Операционный риск .....	62
9.5. Информация о сделках по уступке прав требований .....	64
9.6. Риск ликвидности .....	66
9.7. Правовой риск.....	71
9.8. Стратегический риск .....	72
9.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	73
9.10. Страновой риск .....	73
10. Информация по сегментам деятельности Банка.....	73
11. Операции со связанными с Банком сторонами.....	76

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «ЛОКО-Банк» (акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2015 года.

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

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

## **1. Общая информация**

### **1.1. Данные о государственной регистрации:**

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525161.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750003943.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1057711014195.

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

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

В ноябре 2005 года Банк был преобразован 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.

## 1.2. Информация о банковской группе

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

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 октября 2015 года	1 января 2015 года
ООО «Лайт-Л»	Россия	Сдача в наем собственного недвижимого имущества	100	100
ООО «ОФЛК»	Россия	Финансовый лизинг	100	100
ЗАО ИК «Локо-Инвест»	Россия	Брокерская деятельность	100	100
ООО "ЛокоТендер Консалт"	Россия	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	100	-
ООО "ЛАЙТ ЭСТЕЙТ"	Россия	Управление недвижимым имуществом	100	-
ООО «ТрансПроектИнжиниринг»	Россия	Монтаж инженерного оборудования зданий и сооружений	30	-

В июле 2015 года головной организацией были приобретены доли консолидируемых участников ООО "ЛокоТендер Консалт" и ООО "ЛАЙТ ЭСТЕЙТ", а также дочерней организацией Банка ООО «ОФЛК» приобретены доли неконсолидируемого участника ООО «ТрансПроектИнжиниринг».

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

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

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

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

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

- Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций ( на привлечение во вклады и размещения драгоценных металлов) №2707 от 14.09.2015г. без ограничения срока действия;
- Лицензия ФСФР РФ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-03483-100000 от 07.12.2000 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия ФСФР РФ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-03586-010000 от 07.12.2000 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия ФСФР РФ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-04176-000100 от 20.12.2000 г. без ограничения срока действия;

- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации №8402 У от 11.02.2010 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств №8401 Р от 11.02.2010 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств №8400 Х от 11.02.2010 г. без ограничения срока действия.

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

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

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

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

Традиционно преобладающим видом деятельности Банка является кредитование.

Кредитный портфель составляет крупнейшую долю активов Банка. Получая в 2015 и 2014 годах основной объем доходов в качестве процентных платежей по кредитам, Банк активно развивал продукты и услуги, связанные с привлечением пассивов и увеличением комиссионных доходов.

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

Банк активно работает на финансовых рынках.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В Учётную политику на 2015 год в третьем квартале изменений не вносилось.

## 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Денежные средства	2 499 797	3 011 024
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 929 011	3 579 236
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	6 124 325	3 916 839
Иные государства	4 132 697	2 696 771
Российская Федерация	1 991 628	1 220 068
<b>Итого</b>	<b>10 553 133</b>	<b>10 507 099</b>

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 октября 2015 года	1 января 2015 года
Долговые ценные бумаги	28 302 053	-
Долевые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
<b>Итого</b>	<b>28 302 053</b>	<b>-</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>24 792 862</b>	<b>-</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	24 644 868	-
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	147 994	-
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>3 509 191</b>	<b>-</b>
Облигации иностранных компаний	2 010 815	-
Облигации российских кредитных организаций	1 201 775	-
Облигации российских компаний	296 601	-
<b>Итого</b>	<b>28 302 053</b>	<b>-</b>



Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по сделкам РЕПО, на 01 октября 2015 года составляют 21 784 570 тыс. руб.

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Находящиеся в собственности Банка, необр:</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>6 435 838</b>	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6 384 380	-
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	51 458	-
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>81 645</b>	-
Облигации российских кредитных организаций	81 644	-
Облигации российских компаний	1	-
Облигации иностранных компаний	0	-
<b>Итого</b>	<b>6 517 483</b>	-
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»:</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>18 357 024</b>	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	18 260 488	-
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	96 536	-
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>3 427 546</b>	-
Облигации иностранных компаний	2 010 815	-
Облигации российских кредитных организаций	1 120 131	-
Облигации российских компаний	296 600	-
<b>Итого</b>	<b>21 784 570</b>	-

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

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок обращения	Ставка купона, %
ОФЗ-ИН серии 52001	5 871 781	16.08.2023	2.50
ОФЗ-ПК серии 29011	1 740 045	29.01.2020	14.42
ОФЗ-ПК серии 29006	1 035 904	29.01.2025	14.48
ОФЗ-ПК серии 29006	983 978	29.01.2025	14.48
ОФЗ-ПК серии 29011	777 484	29.01.2020	14.42
ОФЗ-ПК серии 29006	721 525	29.01.2025	14.48
ОФЗ-ПК серии 29006	721 525	29.01.2025	14.48
Еврообл. RSHB CAPITAL SA (RUSSIAN AGRICULTURAL BANK) 7.87500 07/02/18	625 926	07.02.2018	7.88
ОФЗ-ПК серии 29006	549 567	29.01.2025	14.48
ОФЗ-ПК серии 29011	522 436	29.01.2020	14.42
ОФЗ-ПК серии 29006	520 413	29.01.2025	14.48
ОФЗ-ПК серии 29006	515 375	29.01.2025	14.48
ОФЗ-ПК серии 29006	515 375	29.01.2025	14.48
ОФЗ-ПК серии 29011	514 209	29.01.2020	14.42
ОФЗ-ПК серии 29011	514 209	29.01.2020	14.42

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ОФЗ-ПК серии 29011	514 209	29.01.2020	14.42
ОФЗ-ПК серии 29011	514 209	29.01.2020	14.42
ОФЗ-ПК серии 29011	514 209	29.01.2020	14.42
ОФЗ-ПК серии 29011	514 209	29.01.2020	14.42
ОФЗ-ПК серии 29011	514 209	29.01.2020	14.42
Еврообл. RSHB CAPITAL SA (RUSSIAN AGRICULTURAL BANK) 7.87500 07/02/18	488 753	07.02.2018	7.88
ОФЗ-ПК серии 29006	477 165	29.01.2025	14.48
ОФЗ-ПК серии 29011	462 788	29.01.2020	14.42
ОФЗ-ПК серии 29011	460 672	29.01.2020	14.42
Еврообл. SB Capital S.A. (SBERBANK) 7.00000 31/01/16	458 025	31.01.2016	7.00
Обл.Международный инвестиционный банк, серия 02	436 609	16.04.2025	13.25
Еврообл. SB Capital S.A. (SBERBANK) 7.00000 31/01/16	435 821	31.01.2016	7.00
ОФЗ-ПК серии 29011	411 367	29.01.2020	14.42
ОФЗ-ПК серии 29006	320 563	29.01.2025	14.48
ОФЗ-ПК серии 29006	309 225	29.01.2025	14.48
ОФЗ-ПК серии 29011	308 525	29.01.2020	14.42
ОФЗ-ПК серии 29011	308 525	29.01.2020	14.42
ОФЗ-ПК серии 29011	308 525	29.01.2020	14.42
ОФЗ-ПК серии 29011	308 525	29.01.2020	14.42
ОФЗ-ПК серии 29011	308 525	29.01.2020	14.42
ОФЗ-ПК серии 29011	308 525	29.01.2020	14.42
Обл.ЕвразХолдинг Финанс, серия 08	258 012	18.06.2025	12.95
ОФЗ-ПК серии 29011	257 105	29.01.2020	14.42
Обл.Бинбанк, серия БО-11	252 007	02.06.2021	14.50
Обл.Бинбанк, серия БО-09	233 940	26.03.2021	15.00
ОФЗ-ПК серии 29006	220 581	29.01.2025	14.48
ОФЗ-ПК серии 29006	206 150	29.01.2025	14.48
ОФЗ-ПК серии 29006	195 634	29.01.2025	14.48
ОФЗ-ПК серии 29006	154 613	29.01.2025	14.48
ОФЗ-ПК серии 29011	154 263	29.01.2020	14.42
ОФЗ-ПК серии 29011	154 263	29.01.2020	14.42
ОФЗ-ПК серии 29006	130 423	29.01.2025	14.48
ОФЗ-ПК серии 29011	113 126	29.01.2020	14.42
ОФЗ-ПК серии 29006	108 685	29.01.2025	14.48
ОФЗ-ПК серии 29006	103 075	29.01.2025	14.48
ОФЗ-ПК серии 29011	102 842	29.01.2020	14.42
ОФЗ-ПК серии 29011	102 842	29.01.2020	14.42
ОФЗ-ПК серии 29011	102 842	29.01.2020	14.42
ОФЗ-ПК серии 29011	102 842	29.01.2020	14.42
Обл.Республика Саха (Якутия), выпуск 35007	96 536	14.05.2020	12.43
Обл.Бинбанк, серия БО-08	80 115	26.03.2021	15.00
Облигации Бинбанк, серия БО-10	69 994	02.06.2021	14.50
Обл.Республика Саха (Якутия), выпуск 35007	51 458	14.05.2020	12.43
Обл.АФК Система, серия БО-01	38 590	31.01.2030	17.00
ОФЗ-ПК серии 29011	35 434	29.01.2020	14.42
Обл.ДельтаКредит, серия БО-05	32 153	21.10.2023	8.40
ОФЗ-ПК серии 29006	30 606	29.01.2025	14.48
Обл.Бинбанк, серия БО-09	26 899	26.03.2021	15.00
Обл.Бинбанк, серия БО-08	26 852	26.03.2021	15.00
Обл.Бинбанк, серия БО-11	22 594	02.06.2021	14.50
Обл.Бинбанк, серия БО-12	14 961	02.06.2021	14.50
Обл.Бинбанк, серия БО-10	4 860	02.06.2021	14.50

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Еврообл. SB Capital S.A. (SBERBANK) 7.00000 31/01/16	2 290	31.01.2016	7.00
ОФЗ-ПК серии 29011	1 193	29.01.2020	14.42
ОФЗ-ПК серии 29011	547	29.01.2020	14.42
Обл. Бинбанк, серия БО-12	439	02.06.2021	14.50
Обл. Международный инвестиционный банк, серия 01	351	16.04.2024	9.90
Обл. О'КЕЙ, серия БО-05	1	21.04.2020	15.75
<b>Итого по ценным бумагам</b>	<b>28 302 053</b>		

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>24 792 862</b>	-
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	24 644 868	-
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	147 994	-
<b>Облигации финансовых организаций</b>	<b>3 509 190</b>	-
- Прочие	2 307 415	-
- Кредитные организации	1 201 775	-
<b>Облигации нефинансовых организаций</b>	<b>1</b>	-
- Торговля	1	-
<b>Итого</b>	<b>28 302 053</b>	-

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 764 034	3 213 358
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	34 284 997	32 548 642
Ссуды физическим лицам	17 435 323	19 388 177
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>53 484 354</b>	<b>55 150 177</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 274 979)	(4 492 328)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>49 209 375</b>	<b>50 657 849</b>

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>1 764 034</b>	<b>3 213 358</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>34 284 997</b>	<b>32 548 642</b>
- Финансирование текущей деятельности	33 763 216	32 278 023
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	521 781	270 619
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>17 435 323</b>	<b>19 388 177</b>
- Автокредиты	9 044 395	10 500 542

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
- Потребительские кредиты	7 170 269	7 652 585
- Ипотечные кредиты	688 079	460 732
- Жилищные	517 493	768 468
- Прочие ссуды	5 087	5 850
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>53 484 354</b>	<b>55 150 177</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 274 979)	(4 492 328)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>49 209 375</b>	<b>50 657 849</b>

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>1 764 034</b>	<b>3 213 358</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями</b>	<b>34 284 997</b>	<b>32 548 642</b>
Прочие виды деятельности	15 526 686	11 024 607
Оптовая и розничная торговля	9 804 718	12 648 024
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 460 234	3 071 677
Строительство	2 462 420	2 727 447
Транспорт и связь	1 216 013	1 261 477
Обрабатывающие производства	988 384	951 302
Сельское хозяйство	419 419	391 825
На завершение расчетов	283 373	471 750
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	123 750	-
Добыча полезных ископаемых	-	533
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>17 435 323</b>	<b>19 388 177</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>53 484 354</b>	<b>55 150 177</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 274 979)	(4 492 328)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>49 209 375</b>	<b>50 657 849</b>

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

В соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014г. № 3498-У " О переклассификации ценных бумаг" 26 декабря 2014г. Банк реклассифицировал долговые ценные бумаги категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Реклассификация ценных бумаг была осуществлена по справедливой стоимости, сложившейся на 01 октября 2014 года, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, или по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных в период с 01 октября 2014 года по дату принятия решения о переклассификации. Ценные бумаги портфеля "имеющиеся в наличии для продажи" были отражены по текущей (справедливой) стоимости, признаки обесценения отсутствуют.

тыс. руб.	27 декабря 2014 года	1 января 2015 года
Справедливая стоимость ценных бумаг, реклассифицированных в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 501 512	11 557 397
<b>Итого</b>	<b>11 501 512</b>	<b>11 557 397</b>

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Долговые ценные бумаги	3 250 792	11 545 568
Долевые ценные бумаги	-	11 829
<b>Итого</b>	<b>3 250 792</b>	<b>11 557 397</b>
Финансовые вложения в дочерние организации	507 137	357 873
<b>Итого</b>	<b>3 757 929</b>	<b>11 915 270</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>507 301</b>	<b>145 872</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	476 327	-
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	30 974	145 872
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>2 743 491</b>	<b>11 399 696</b>
Облигации иностранных компаний	1 793 596	943 601
Облигации российских компаний	671 158	3 357 364
Облигации российских кредитных организаций	278 737	7 098 731
<b>Итого</b>	<b>3 250 792</b>	<b>11 545 568</b>

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО, на 1 октября 2015 года составляют 2 748 120 тыс. руб. (на 01 января 2015 года – 9 823 555 тыс. руб.)

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Находящиеся в собственности Банка, необр:</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	2
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>502 672</b>	<b>1 722 011</b>
Облигации иностранных компаний	269 379	-
Облигации российских кредитных организаций	166 955	1 253 581
Облигации российских компаний	66 338	468 430
<b>Итого</b>	<b>502 672</b>	<b>1 722 013</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”:</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>507 301</b>	<b>145 870</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	476 327	-
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	30 974	145 870
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>2 240 819</b>	<b>9 677 685</b>
Облигации иностранных компаний	1 524 217	943 601
Облигации российских компаний	604 820	2 888 934
Облигации российских кредитных организаций	111 782	5 845 150
<b>Итого</b>	<b>2 748 120</b>	<b>9 823 555</b>

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 октября 2015 года представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок обращения	Ставка купона, %
Еврообл. FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.44600 13/03/19	481 053	13.03.2019	8,45
Еврообл. FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.44600 13/03/19	334 064	13.03.2019	8,45
ОФЗ-ПД серии 26215	321 300	16.08.2023	7,00
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 02	258 834	21.02.2019	15,50
Еврообл. EURASIAN DEVELOPMENT BANK 8.00000 05/10/17	240 735	05.10.2017	8,00
Обл. О'КЕЙ, серия 02	240 669	12.12.2017	10,10
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 08	176 737	07.10.2020	7,65
Обл. ВТБ, серия БО-21	166 956	19.01.2016	8,15
ОФЗ-ПД серии 26215	155 027	16.08.2023	7,00
Обл. О'КЕЙ, серия БО-04	148 020	09.10.2018	8,90
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 08	132 356	07.10.2020	7,65
Обл. Акрон, серия БО-01	125 579	13.10.2015	9,75
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 02	69 420	21.02.2019	15,50
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 06	58 647	23.09.2020	7,85
Обл. Башнефть, серия 06	57 063	01.01.2023	8,65
Обл. ФСК ЕЭС ОАО, выпуск 12	51 265	19.04.2019	8,10
Обл. Фольксваген Банк РУС, серия 07	36 640	29.06.2019	9,35
Обл. Фольксваген Банк РУС, серия 09	34 643	20.10.2019	11,30
Обл. Норильский Никель, серия БО-01	33 435	25.02.2016	7,90
Обл. Санкт-Петербург, выпуск 25038	30 974	19.11.2015	7,76
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 06	20 649	23.09.2020	7,85
Обл. РОСБАНК, серия БО-07	20 322	01.03.2016	8,55
Обл. Россельхозбанк, серия 11	13 120	30.01.2020	18,50
Обл. О'КЕЙ, серия БО-04	10 696	09.10.2018	8,90
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 07	8 958	23.09.2020	7,85
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 09	7 689	24.05.2021	9,65
Еврообл. FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.44600 13/03/19	4 454	13.03.2019	8,45
Обл. ГЕОТЕК Сейсморазведка, серия 01	4 369	17.10.2018	10,50
Обл. Фольксваген Банк РУС, серия 08	3 930	19.10.2019	11,30
Обл. Россельхозбанк, серия 16	2 129	04.04.2022	14,75
Обл. Россельхозбанк, серия 15	971	26.10.2021	13,00
Обл. Санкт-Петербург Телеком, серия 07	54	05.04.2022	15,75
Обл. Россельхозбанк, серия 06	24	09.02.2018	11,90
Обл. НК Роснефть, серия 04	9	17.10.2022	8,60
Обл. Санкт-Петербург Телеком, серия 02	1	11.06.2021	8,40
<b>Итого по ценным бумагам</b>	<b>3 250 792</b>		

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2015 года представлена следующим образом:

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

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Обл. ВымпелКом, серия 04	84 369	08.03.2022	8,85
Обл. Санкт-Петербург Телеком, серия 07	76 978	05.04.2022	9,1
Обл. Санкт-Петербург Телеком, серия 07	76 603	05.04.2022	9,1
Обл. ВТБ, серия 06	70 051	06.07.2016	9,3
Обл. Внешэкономбанк, серия БО-01	64 206	15.07.2016	7,65
Обл. Агентство по ипотечному жилищному кредитованию, серия БО-02	64 161	23.05.2017	9,65
Обл. Русфинанс Банк, серия БО-07	57 309	24.04.2018	9,9
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 02	54 765	21.02.2019	8,5
Обл. Внешэкономбанк, серия 21	54 752	17.02.2032	8,4
Обл. ФСК ЕЭС ОАО, выпуск 12	51 630	19.04.2019	8,1
Обл. Красноярский край, выпуск 34006	49 652	19.10.2017	8,5
Обл. ВТБ, серия БО-03	49 426	17.03.2015	9,4
Обл. ГПБ, серия 07	49 348	17.10.2016	8,5
Обл. КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК, серия БО-18	47 484	26.06.2017	11,4
Обл. Красноярский край, выпуск 34006	47 312	19.10.2017	8,5
Обл. Новая перевозочная компания, серия БО-01	47 047	03.03.2015	10
Обл. Банк Санкт-Петербург, серия БО-08	45 633	05.10.2015	8,65
Обл. КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК, серия БО-18	44 428	26.06.2017	11,4
Обл. Санкт-Петербург Телеком, серия 01	43 233	11.06.2021	8,4
Обл. Акрон, серия 04	42 714	18.05.2021	10,25
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 09	42 362	24.05.2021	9,65
Обл. КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК, серия БО-03	40 594	09.10.2015	9,2
Обл. КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК, серия БО-05	39 491	19.04.2016	9,4
Обл. ВЭБ-лизинг, серия 01	38 753	02.07.2020	8,5
Обл. ГПБ, серия БО-09	36 138	27.06.2017	9,6
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 02	35 565	21.02.2019	8,5
Обл. Санкт-Петербург Телеком, серия 01	35 311	11.06.2021	8,4
Обл. ВТБ, серия 06	34 067	06.07.2016	9,3
Обл. Санкт-Петербург, выпуск 25038	31 866	19.11.2015	7,76
Обл. ВТБ, серия БО-43	29 423	29.03.2023	7,6
Обл. Банк Санкт-Петербург, серия БО-08	29 225	05.10.2015	8,65
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 09	27 054	24.05.2021	9,65
Обл. Акрон, серия 04	25 719	18.05.2021	10,25
Обл. МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК, серия БО-06	25 399	24.10.2018	8,95
Обл. МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК, серия БО-06	24 908	24.10.2018	8,95
Обл. Санкт-Петербург Телеком, серия 07	23 548	05.04.2022	9,1
Обл. Транснефть АК, серия БО-03	21 966	09.10.2024	11
Обл. Банк "ФК Открытие", серия БО-06	21 400	08.10.2016	11,5
Обл. РОСБАНК, серия БО-07	19 615	01.03.2016	8,55
Обл. Внешэкономбанк, серия 18	19 317	17.09.2032	8,55
Обл. ВымпелКом, серия 04	19 018	08.03.2022	8,85
Обл. КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК, серия БО-18	18 303	26.06.2017	11,4
Обл. Красноярский край, выпуск 34006	16 715	19.10.2017	8,5
Обл. Санкт-Петербург Телеком, серия 07	15 295	05.04.2022	9,1
Обл. Акрон, серия 04	14 866	18.05.2021	10,25
Обл. Банк Санкт-Петербург, серия БО-08	12 933	05.10.2015	8,65
Обл. ВТБ, серия БО-04	12 483	17.03.2015	9,4
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 05	12 035	15.07.2020	7,7
Обл. Акрон, серия 04	11 993	18.05.2021	10,25
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-08	11 885	23.02.2016	8,15
Обл. Банк Санкт-Петербург, серия БО-08	11 477	05.10.2015	8,65



КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Обл. Холдинговая компания Металлоинвест, серия 05	10 754	07.03.2022	9
Обл. Банк Санкт-Петербург, серия БО-08	10 134	05.10.2015	8,65
Обл. Транснефть АК, серия БО-03	9 247	09.10.2024	11
Обл. Лента, серия 03	8 589	25.02.2020	10
Обл. Газпром нефть, серия 11	8 390	25.01.2022	8,25
Обл. Банк "ФК Открытие", серия БО-06	7 714	08.10.2016	11,5
Обл. Фольксваген Банк РУС, серия 07	7 516	29.06.2019	9,35
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 08	7 429	07.10.2020	7,65
Обл. Лента, серия 03	6 879	25.02.2020	10
Обл. Внешэкономбанк, серия БО-01	6 338	15.07.2016	7,65
Обл. РЖД, серия 18	6 314	15.07.2019	9,25
Обл. Фольксваген Банк РУС, серия 07	6 295	29.06.2019	9,35
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-21	5 534	17.05.2019	9,7
Обл. Башнефть, серия 04	5 284	04.02.2022	9
Обл. Холдинговая компания Металлоинвест, серия 05	5 210	07.03.2022	9
Обл. ГЕОТЕК Сейсморазведка, серия 01	4 802	17.10.2018	10,5
Обл. ВЭБ-лизинг, серия 03	4 519	02.04.2021	9,5
Обл. ВТБ, серия 06	4 229	06.07.2016	9,3
Обл. Евразийский Банк Развития, серия 08	4 095	07.10.2020	7,65
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-02	3 883	27.02.2015	5,75
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-08	3 682	23.02.2016	8,15
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-21	2 871	17.05.2019	9,7
Обл. Агентство по ипотечному жилищному кредитованию, серия А30	2 666	01.03.2033	9,6
Обл. Райффайзенбанк, серия БО-01	2 472	29.10.2018	7,65
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-21	1 938	17.05.2019	9,7
Обл. Внешэкономбанк, серия БО-01	1 872	15.07.2016	7,65
Обл. МСП Банк, серия БО-03	1 406	26.11.2016	8,25
Обл. МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК, серия БО-06	1 136	24.10.2018	8,95
Обл. РОСБАНК, серия БО-07	955	01.03.2016	8,55
Обл. Новая перевозочная компания, серия БО-02	798	03.03.2015	10
Обл. Внешэкономбанк, серия 19	728	23.09.2032	8,55
Обл. Новая перевозочная компания, серия БО-01	696	03.03.2015	10
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-21	671	17.05.2019	9,7
Обл. МСП Банк, серия БО-03	557	26.11.2016	8,25
Обл. КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК, серия БО-03	436	09.10.2015	9,2
Обл. РОСБАНК, серия БО-07	398	01.03.2016	8,55
Обл. Русфинанс Банк, серия БО-07	383	24.04.2018	9,9
Обл. Красноярский край, выпуск 34006	327	19.10.2017	8,5
Обл. Банк "ФК Открытие", серия БО-06	315	08.10.2016	11,5
Обл. КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК, серия БО-03	155	09.10.2015	9,2
Обл. Холдинговая компания Металлоинвест, серия 06	30	10.03.2022	9
Обл. ВТБ, серия 06	17	06.07.2016	9,3
Обл. ВТБ, серия БО-04	10	17.03.2015	9,4
Обл. Транснефть АК, серия БО-03	9	09.10.2024	11
Обл. Красноярский край, выпуск 34006	1	19.10.2017	8,5
Обл. Акрон, серия БО-01	1	13.10.2015	9,75
Обл. ЮниКредит Банк, серия БО-09	1	23.02.2016	8,15
<b>Итого по ценным бумагам</b>	<b>11 545 568</b>		

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>507 301</b>	<b>145 872</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	476 327	-
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	30 974	145 872
<b>Облигации финансовых организаций</b>	<b>2 072 333</b>	<b>8 849 665</b>
- Прочие	1 793 596	1 750 932
- Кредитные организации	278 737	7 098 733
<b>Облигации нефинансовых организаций</b>	<b>671 158</b>	<b>2 550 031</b>
- Торговля	399 385	480 371
- Химия	125 578	201 184
- Нефтегазовая отрасль	57 072	371 035
- Энергетическая отрасль	51 265	51 630
- Металлургия	33 435	102 032
- Геологоразведка	4 368	4 802
- Связь	55	1 035 802
- Машиностроение	-	296 861
- Транспорт	-	6 314
<b>Итого</b>	<b>3 250 792</b>	<b>11 545 568</b>

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<i>Акции нефинансовых организаций</i>	-	<b>11 829</b>
Машиностроение	-	11 829
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>11 829</b>

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

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

  

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

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

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

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

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Банка:</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>38 823</b>	<b>51 181</b>
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	38 823	51 181
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>2 595 877</b>	<b>1 076 813</b>
Облигации иностранных компаний	2 435 503	458 214
Облигации российских кредитных организаций	149 995	418 524
Облигации российских компаний	10 379	200 075
	<b>2 634 700</b>	<b>1 127 994</b>
<b>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, обремененные залогом по сделкам "РЕПО":</b>		
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>1 166 519</b>	<b>1 713 990</b>
Облигации российских компаний	897 869	688 855
Облигации кредитных организаций	268 650	1 025 135
<b>Итого</b>	<b>1 166 519</b>	<b>1 713 990</b>

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 октября 2015 года представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Дата погашения	Ставка купона, %
Обл.Норильский Никель, серия БО-04	362 793	25.02.2016	7,90
ЕвроОбл.STEEL FUNDING LIMITED (NOVOLIPETSK STEEL) 4.45000 19/02/18	318 768	19.02.2018	4,45
ЕвроОбл.NOVATEK FINANCE LTD 6/60400 03/02/21	284 421	03.02.2021	6,60
ЕвроОбл.MTS INTERNATIONAL FUNDING LTD 8.62500 22/06/20	269 879	22.06.2020	8,63
ЕвроОбл.ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LTD 4.19900 06/03/22	264 006	06.03.2022	4,20
ЕвроОбл.VEB FINANCE PLC (VNESHECONOMBANK) 4.22400 21/11/18	258 579	21.11.2018	4,22
ЕвроОбл.SIBUR SECURITES LTD 3.91400 31/01/2018	236 851	31.01.2018	3,91
Обл.Норильский Никель, серия БО-02	223 639	25.02.2016	7,90
ЕвроОбл.ALROSA FINANCE S.A. 7.75000 03/11/20	214 914	03.11.2020	7,75
ЕвроОбл.VIP FIN REGS CL 9.12500 30/04/18	208 044	30.04.2018	9,13
Обл.Новатэк, серия БО-02	207 625	12.10.2015	8,35
ЕвроОбл.CBOM FINANCE PLC 7.70000 01/02/18	189 019	01.02.2018	7,70
Обл.ГПБ, серия 06	161 639	07.07.2016	9,70
Обл.ГПБ, серия 06	149 995	07.07.2016	9,70
ЕвроОбл.VEB FINANCE PLC (VNESHECONOMBANK) 6.02500 05/07/22	126 412	05.07.2022	6,03
Обл.ГПБ, серия 06	107 011	07.07.2016	9,70
Обл.Новатэк, серия БО-04	103 813	12.10.2015	8,35
ЕвроОбл.OFCB CAPITAL PLC 7.25000 25/04/18	64 610	25.04.2018	7,25
Обл.Самарская область, серия 35007	38 823	30.11.2016	7,49
Обл.Норильский Никель, серия БО-04	9 410	25.02.2016	7,90
Обл.Норильский Никель, серия БО-02	865	25.02.2016	7,90
Обл.Новатэк, серия БО-02	93	12.10.2015	8,35
Обл.Новатэк, серия БО-04	10	12.10.2015	8,35
<b>Итого по ценным бумагам</b>	<b>3 801 219</b>		

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2015 года представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Дата погашения	Ставка купона, %
Обл. РОСБАНК, серия БО-04	687 741	12.09.2015	11
Обл. ГПБ, серия 06	418 524	07.07.2016	9,7
Обл. Норильский Никель, серия БО-04	365 488	25.02.2016	7,9
Обл. ДельтаКредит, серия БО-03	337 394	07.08.2015	8,25
ЕвроОбл. MTS INTERNATIONAL FUNDING LTD 8.62500 22/06/20	224 614	22.06.2020	8,63
Обл. Норильский Никель, серия БО-02	223 365	25.02.2016	7,9
Обл. Новатэк, серия БО-02	200 075	12.10.2015	8,35
ЕвроОбл. CBOM FINANCE PLC 7.70000 01/02/18	160 472	01.02.2018	7,7
Обл. Новатэк, серия БО-04	100 002	12.10.2015	8,35
ЕвроОбл. ALROSA FINANCE S.A. 7.75000 03/11/20	73 128	03.11.2020	7,75
Обл. Самарская область, серия 35007	51 181	30.11.2016	7,49
<b>Итого по ценным бумагам</b>	<b>2 841 984</b>		

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

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения:</b>		
<i><b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b></i>	<b>38 823</b>	<b>51 181</b>
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	38 823	51 181
<i><b>Облигации финансовых организаций</b></i>	<b>1 057 266</b>	<b>1 901 872</b>
- Прочие	638 621	458 214
- Кредитные организации	418 645	1 443 658
<i><b>Облигации нефинансовых организаций</b></i>	<b>2 705 130</b>	<b>888 931</b>
- Металлургия	915 474	588 853
- Нефтегазовая отрасль	548 427	-
- Связь	477 923	-
- Торговля	311 542	-
- Химическая отрасль	236 850	300 078
- Горнодобывающая промышленность	214 914	-
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>3 801 219</b>	<b>2 841 984</b>
Резерв на возможные потери	-	-
	<b>3 801 219</b>	<b>2 841 984</b>

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

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 3 квартал 2015 года представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	241 414	19 600	1 908	17 664	280 586
Поступления	11 831	-	3 572	197 517	212 920
Выбытия	(10 279)	(404)	(665)	(62 816)	(74 164)
Переоценка	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 октября 2015 года</b>	<b>242 966</b>	<b>19 196</b>	<b>4 815</b>	<b>152 365</b>	<b>419 342</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	172 585	17 797	1 219	-	191 601
Начисленная амортизация за год	22 370	1 056	27	-	23 453
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Выбытия	(7 509)	(404)	-	-	(7 913)
Резерв	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 октября 2015 года</b>	<b>187 446</b>	<b>18 449</b>	<b>1 246</b>	<b>-</b>	<b>207 141</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>По состоянию на 1 октября 2015 года</b>	<b>55 520</b>	<b>747</b>	<b>3 569</b>	<b>152 365</b>	<b>212 201</b>

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	235 273	19 975	1 873	730	257 851
Поступления	20 903	589	35	81 882	103 409
Выбытия	(14 762)	(964)	-	(64 948)	(80 674)
Переоценка	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>241 414</b>	<b>19 600</b>	<b>1 908</b>	<b>17 664</b>	<b>280 586</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	149 150	16 860	1 213	-	167 223
Начисленная амортизация за год	33 088	1 834	6	-	34 928
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Выбытия	(9 653)	(897)	-	-	(10 550)
Резерв	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>172 585</b>	<b>17 797</b>	<b>1 219</b>	<b>-</b>	<b>191 601</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>По состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>68 829</b>	<b>1 803</b>	<b>689</b>	<b>17 664</b>	<b>88 985</b>

**4.8. Прочие активы**

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Требования по получению процентов	749 524	800 178
Прочая дебиторская задолженность	468 167	471 687
Резерв под обесценение	(290 799)	(334 716)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>926 892</b>	<b>937 149</b>
Материалы и расчеты с поставщиками	90 603	54 684
Прочие	82 724	54 392
Резерв под обесценение	(20 398)	(12 983)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>152 929</b>	<b>96 093</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 079 821</b>	<b>1 033 242</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 3 квартале 2015 года представлена далее:

	тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	347 699
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	115 978
Списания	(152 480)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2015 года</b>	<b>311 197</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 3 квартале 2014 года представлена далее:

	тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	161 296
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	156 857
Списания	(15 011)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>303 142</b>

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Обеспечительные и залоговые взносы	12 663	8 881
Резерв под обесценение	(252)	-
<b>Итого</b>	<b>12 411</b>	<b>8 881</b>

**4.9. Средства кредитных организаций**

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Межбанковские кредиты и депозиты	20 451 972	4 868 557
Счета типа "Лоро"	890	772
Незавершенные переводы	33	33
<b>Итого</b>	<b>20 452 895</b>	<b>4 869 362</b>



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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>12 124 218</b>	<b>11 441 791</b>
- Юридические лица	10 028 928	9 658 778
- Физические лица	2 095 290	1 783 013
<b>Срочные депозиты</b>	<b>35 107 722</b>	<b>30 249 585</b>
- Физические лица	29 203 710	23 383 739
- Юридические лица	5 904 012	6 865 846
<b>Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Обязательства по аккредитивам</b>	<b>350 762</b>	<b>1 948 327</b>
<b>Средства клиентов по брокерским операциям</b>	<b>37 195</b>	<b>315</b>
<b>Переводы денежных средств</b>	<b>525</b>	<b>418</b>
<b>Итого</b>	<b>47 620 422</b>	<b>43 640 436</b>

**4.11. Выпущенные долговые обязательства**

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Облигации</b>	<b>7 836 241</b>	<b>8 477 068</b>
<b>Выпущенные векселя, в т.ч.:</b>	<b>316 094</b>	<b>72 018</b>
- Процентные векселя	196 094	72 018
- Дисконтные векселя	120 000	-
<b>Итого</b>	<b>8 152 335</b>	<b>8 549 086</b>

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 октября 2015 года	1 января 2015 года
№4B020502707B	БО-06	17.00	09.04.2015	02.04.2020	3 000 000	-
№4B020202707B	БО-02	17.00	14.02.2013	11.02.2016	2 835 219	4 000 000
№ 40402707B	05	9.50	29.07.2010	23.07.2015	0	2 500 000
№4B020502707B	БО-05	14.00	23.07.2013	17.07.2018	2 001 022	1 811 462
№4B020302707B	БО-03	17.50	14.08.2012	11.08.2015	0	165 606
<b>Итого</b>					<b>7 836 241</b>	<b>8 477 068</b>

**4.12. Прочие обязательства**

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Обязательства по уплате процентов	960 525	1 103 204
Прочая кредиторская задолженность	27 282	85 433
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>987 807</b>	<b>1 188 637</b>
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2	17 338
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	5 542	2 021
Прочая кредиторская задолженность	111 160	90 521
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>116 704</b>	<b>109 880</b>
<b>Итого</b>	<b>1 104 511</b>	<b>1 298 517</b>

**4.13. Уставный капитал Банка****Выпущенный капитал**

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал состоит из 3,1 миллиона обыкновенных акций (1 января 2015 года – 3,1 млн.). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. В течение III квартала 2015 года дополнительных выпусков акций не было.

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

**Дивиденды**

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

## 5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 3-ий квартал 2015 года представлена далее:

тыс.руб	По ссудной и приравненной к ней задолженности	По ценным бумаги, не погашенным в срок	По имуществу, полученному в счет погашения кредита	По прочим активы	По условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон	Итого
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>4 492 328</b>	<b>10 729</b>	<b>30</b>	<b>347 699</b>	<b>187 224</b>	<b>5 038 010</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	907 210	-	-	115 978	(6 440)	1 016 748
Списания	(1 123 814)	(1 478)	-	(152 480)	-	(1 277 772)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2015 года</b>	<b>4 275 724</b>	<b>9 251</b>	<b>30</b>	<b>311 197</b>	<b>180 784</b>	<b>4 776 986</b>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 3-ий квартал 2014 года представлена далее:

тыс.руб	По ссудной и приравненной к ней задолженности	По ценным бумаги, не погашенн ым в срок	По имуществу, полученному в счет погашения кредита	По прочим активы	По условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон	Итого
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>3 287 897</b>	<b>10 729</b>	<b>12</b>	<b>161 296</b>	<b>119 267</b>	<b>3 579 201</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 305 058	-	9	156 857	27 486	1 489 410
Списания	(8 252)	-	-	(15 011)	-	(23 263)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2014 года</b>	<b>4 584 703</b>	<b>10 729</b>	<b>21</b>	<b>303 142</b>	<b>146 753</b>	<b>5 045 348</b>

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	2014 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	680 079	(68 830)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(56 314)	306 059
<b>Итого</b>	<b>623 765</b>	<b>237 229</b>

## 5.3. Налоги

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	2014 год
<b>Налог на прибыль</b>	<b>327 580</b>	<b>154 186</b>
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>71 418</b>	<b>100 471</b>
НДС	62 173	96 029
Налог на имущество	463	1 202
Транспортный налог	18	63
Прочие налоги	8 764	3 177
<b>Итого</b>	<b>398 998</b>	<b>254 657</b>

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

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	2014 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	258 474	318 455
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	69 106	7 526
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчётных периодах	-	-
<b>Итого</b>	<b>327 580</b>	<b>325 981</b>

### После введения отложенного налога

	1 октября 2015 года тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
<b>Расход по текущему налогу на прибыль</b>	<b>327 580</b>	<b>325 981</b>
Изменение отложенного налога	52 057	(171 795)
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<b>379 637</b>	<b>154 186</b>

Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

тыс. руб.	1 октября 2015 года	%	2014 год	%
Прибыль до налогообложения	<b>2 143 047</b>		<b>874 491</b>	
<i>Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль</i>	136 616	-	225 935	-
<i>Доход, облагаемый по более низкой ставке</i>	460 745	15	50 173	15
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(258 474)	20	(318 455)	20
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(69 106)		(7 526)	
Отложенный налог	(52 057)		171 795	
<b>Итого</b>	<b>379 637</b>	<b>17,7</b>	<b>154 186</b>	<b>17,64</b>
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>1 763 410</b>		<b>720 305</b>	

#### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых (активов/обязательств) по состоянию на 1 октября 2015 года.

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

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

Изменение величины временных разниц в течение 3 квартала 2015 года может быть представлено следующим образом:

1 октября 2015 года	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Приобретено/ реализовано	Остаток по состоянию на 1 октября 2015 года
тыс. рублей					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 823	-	-	(155 565)	(117 742)
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	(43 780)	(261 870)	(242 140)	-	(547 790)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии до погашения	-	-	-	(35 295)	(35 295)
Прочие долговые обязательства нерезидентов	(16 671)	-	-	179 739	163 068
Неполученные проценты	631 862	-	-	66 916	698 778
Прочие активы	8 780	-	-	(842)	7 938
Долговые обязательства, не погашенные в срок	105 308	-	-	(37 435)	67 873
Прочие обязательства	468	-	-	289	757
Резервы на возможные потери	276 707	-	-	189 441	466 148
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	-	-	-	8 702	8 702
Резервы под обесценение ценных бумаг	(38 755)	-	-	29 147	(9 608)
Резервы по сомнительным долгам	(194 624)	-	-	(187 956)	(382 580)
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	2 020	-	-	(895)	1 125
	<b>769 138</b>	<b>(261 870)</b>	<b>(242 140)</b>	<b>56 246</b>	<b>321 374</b>

#### 5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 3 квартал 2015 года и 3 квартал 2014 года может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2015 года тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	1 октября 2014 года тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
<b>Краткосрочное вознаграждение сотрудникам</b>	<b>1 086 238</b>	<b>96,94</b>	<b>721 432</b>	<b>97,32</b>
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	738 991	65,95	520 451	70,20
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	347 247	30,99	200 981	27,12
<b>Прочие льготы</b>	<b>322</b>	<b>0,03</b>	<b>3 589</b>	<b>0,48</b>
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	<b>33 914</b>	<b>3,03</b>	<b>16 314</b>	<b>2,20</b>
<b>Итого</b>	<b>1 120 474</b>	<b>100</b>	<b>741 335</b>	<b>100</b>

Общий размер вознаграждений по сотрудникам, принимающим на Банк риск, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 3 квартал 2015 года и 3 квартал 2014 года может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2015 года тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	1 октября 2014 года тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
<b>Краткосрочное вознаграждение сотрудникам</b>	<b>113 437</b>	<b>83,41</b>	<b>191 007</b>	<b>95,71</b>
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	63 846	46,95	132 137	66,21
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	49 591	36,46	58 870	29,50
<b>Прочие льготы</b>	<b>64</b>	<b>0,05</b>	<b>211</b>	<b>0,11</b>
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	<b>22 500</b>	<b>16,54</b>	<b>8 340</b>	<b>4,18</b>
<b>Итого</b>	<b>136 001</b>	<b>100</b>	<b>199 558</b>	<b>100</b>

Объем фиксированной части оплаты труда членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски на 01 октября 2015 года составляет 63 846 тыс. рублей (46,95% в общем объеме) и 132 137 тыс. руб. на 01 октября 2014 года (66,21% в общем объеме).

Объем нефиксированной части оплаты труда членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски на 01 октября 2015 года составляет 72 155 тыс. рублей (53,05% в общем объеме) и 67 421 тыс. руб. на 01 октября 2014 года (33,79% в общем объеме).

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

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

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

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

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 от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2014 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 10%. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

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

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

По состоянию на 1 октября 2015 года средневзвешенное количество акций составило 3 100 000 штук.

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

Для определения информации взята чистая прибыль из Отчета, которая за 3 квартал 2015 года составила 1 763 410 тыс. рублей.

Прибыль на одну акцию за 3 квартал 2015 года составила 568,84 рублей.

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

В случае если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 3 квартала 2015 года и 2014 году норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 3 100 000 тыс. руб.,



сформированный за счет выпуска обыкновенных акций, для которых общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов не принималось.

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Основной капитал</b>	<b>9 866 722</b>	<b>9 229 386</b>
Базовый капитал	9 866 722	9 229 386
Дополнительный капитал	1 611 018	747 624
<b>Итого капитала</b>	<b>11 477 740</b>	<b>9 977 010</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>	<b>88 050 032</b>	<b>79 284 231</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала</b>	<b>88 245 129</b>	<b>79 312 915</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала</b>	<b>88 131 926</b>	<b>79 284 225</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)</b>	<b>13,04%</b>	<b>12,6%</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>	<b>11,18%</b>	<b>11,6%</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)</b>	<b>11,20%</b>	<b>11,6%</b>

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка за 9 месяцев 2015 года представлена далее:

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	12,31%	13,39%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	10,99%	11,47%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	11,00%	11,49%

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

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

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:</b>	<b>11 477 740</b>	<b>9 977 010</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>9 866 722</b>	<b>9 229 386</b>
<b>Источники основного капитала</b>	<b>9 866 722</b>	<b>9 229 386</b>
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>9 981 315</b>	<b>9 258 207</b>
Уставный капитал	3 100 000	3 100 000
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	155 000	155 000

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	6 726 315	6 003 207
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</b>	<b>(114 593)</b>	<b>(28 821)</b>
<b>Источники дополнительного капитала</b>	<b>1 611 018</b>	<b>747 624</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 611 012	747 618
Субординированный кредит по остаточной стоимости	-	-
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	6	6
	<b>11 477 740</b>	<b>9 977 010</b>

В показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала на 01 октября 2015 года, включены существенные вложения в дочерние организации в общей сумме 185 200 тыс. руб. (в размере 60% от совокупной рассчитанной суммы), не превышающие 10 % от суммы базового капитала, а также нематериальные активы в размере 3 472 тыс. руб.

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

В течение 3 квартала 2015 и 2014 годов Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

#### Показатель финансового рычага:

	1 июля 2015 года	1 июля 2015 года
Показатель финансового рычага по Базелю III	9,1%	9,9%

Снижение показателя финансового рычага с 9,9% на 01.07.2015г. до 9,1% на 01.10.2015г. обусловлены значительным ростом суммарной величины балансовых активов. На отчетную дату 01.10.2015 г. по сравнению с 01.07.2015 г. величина активов увеличилась на 6 552 702 тыс. руб. (7,2%). Величина балансовых активов возросла в связи с существенным увеличением размера портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 13 231 987 тыс. руб. (87,8%), и ростом остатков на корреспондентских счетах на 1 887 370 тыс. руб. (44,55%).

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

	тыс. руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	108 464 904
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	108 468 241

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

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

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

Объем неиспользованных кредитных средств на 01 октября 2015 года составляет 4 019 171 тыс. руб. (на 01 октября 2014 года – 4 623 462 тыс. руб.). Ограничения по их использованию отсутствуют.

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

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

Банк имеет репутацию надежного эмитента на рынке ценных бумаг. Начиная с 01 октября 2014 года Банк успешно исполнил свои обязательства в рамках погашения выпусков собственных долговых ценных бумаг ЛОКО-Банк (АО) 05 и БО-03 на сумму 2 665 606 тыс.руб., а так же в рамках ofert по выпускам собственных долговых ценных бумаг ЛОКО-Банк (АО) БО-02 и БО-05 на сумму 4 526 221 тыс.руб. За тот же период Банк провел вторичное размещение собственных облигаций по выпускам ЛОКО-Банк (АО) БО-02 и БО-05 в объеме 3 800 999 тыс.руб. и осуществил первичное размещение облигаций по выпуску ЛОКО-Банк (АО) БО-06 в объеме 3 000 000 тыс.руб. В таблице, представленной ниже, указана информация об объеме размещенных собственных ценных бумаг.

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года	Изменение
ЛОКО-Банк(АО), 05	-	2 500 000	(2 500 000)
ЛОКО-Банк(АО), БО-02	2 835 219	4 000 000	(1 164 781)
ЛОКО-Банк(АО), БО-03	-	165 606	(165 606)
ЛОКО-Банк(АО), БО-05	2 001 022	1 561 463	439 559
ЛОКО-Банк(АО), БО-06	3 000 000	-	3 000 000
<b>Итого</b>	<b>7 836 241</b>	<b>8 227 069</b>	<b>(390 828)</b>

Информацию о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 3 квартал 2015 года и 3 квартал 2014 года Банк не раскрывает.

## 8. Справедливая стоимость

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

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

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

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

- Уровень 3: финансовые инструменты не котируются на активном рынке. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, значимого для определения справедливой стоимости (модельная оценка), или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

Прочие методы оценки активов, применяемые в Банке, включают:

- расчет на основе стоимости аналогичного инструмента, при его наличии. В случае если опубликованные котировки цен на искомый инструмент недоступны, его стоимость может быть определена на основе текущих или недавних надежных цен сделок/ котировок, доходности или спреда аналогичного инструмента, который котируется на активном рынке;
- модели оценки, которые основываются на прямо наблюдаемых параметрах. Примером наблюдаемых параметров является временная стоимость денег (безрисковая ставка), кредитные спреды, не основанные на динамике штрафных процентных ставок, курсы своп и кривые доходности, построенные с обычным интервалом котировок;
- модели оценки, которые основываются на косвенно наблюдаемых параметрах. Примером таких параметров являются данные, полученные путем интерполяции между двумя наблюдаемыми параметрами при условии, что параметры, к которым применяется интерполяция, наблюдаются с обычным интервалом котировок или на протяжении значительной части всего периода контракта;

- метод дисконтированных денежных потоков, при этом предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на дату расчета по финансовому инструменту с аналогичными условиями.

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

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы</b>	<b>31 552 845</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31 552 845</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	28 302 053	-	-	28 302 053
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	3 250 792	-	-	3 250 792
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
	<b>31 552 845</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31 552 845</b>

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>11 545 568</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 545 568</b>
- Долговые ценные бумаги	11 545 568	-	-	11 545 568
	<b>11 545 568</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 545 568</b>

## 9. Информация о принимаемых Банком рисках

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

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск. Так же значительными рисками оцениваемыми банком являются стратегический риск, правовой риск и риск потери деловой репутации.

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

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

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

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

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

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

Совет директоров Банка реализует следующие полномочия:

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

Комитет по аудиту и рискам

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

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

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

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

- определение направлений и характеристик эффективного размещения и источников привлечения финансовых ресурсов;
- формирование процентной и депозитной политики Банка, установление плана процентной маржи и лимитов процентного риска;

- установление лимитов на активные и пассивные операции, контрагентов Банка, лимитов на величину открытых позиций, лимитов на операции на финансовых рынках, в том числе индивидуальные дилерские лимиты;
- анализ и оценка финансовых рисков, возникающих при проведении межбанковских операций, операций с ценными бумагами, работе со страховыми компаниями;
- реализация политики Банка в области управления риском ликвидности, общий контроль состояния ликвидности Банка, установление лимитов риска ликвидности;
- формирование мотивированного суждения и отнесение активов Банка, подлежащих резервированию, к соответствующим группам риска.

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

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

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

- количественная и качественная оценка рисков, которым подвержен Банк;
- формирование предложений по ограничению рисков для обсуждения на Кредитном комитете и КУАП;
- мониторинг принятых Банком рисков;
- формирование отчетности для менеджеров всех уровней;
- контроль ключевых параметров риска;
- оценка эффективности операций с учетом рисков;
- поддержка информационных технологий управления рисками.

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

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

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

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

## 9.2. Кредитный риск

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

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

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

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

### Измерение кредитного риска

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

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

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

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Корпоративное банковское обслуживание	29 477 271	27 132 950
Розничное банковское обслуживание	16 540 075	18 072 376
Кредитование малого и среднего бизнеса	4 802 060	5 746 899
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 764 034	984 594
Кредитование VIP физических лиц	900 914	3 213 358
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>53 484 354</b>	<b>55 150 177</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 274 979)	(4 492 328)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>49 209 375</b>	<b>50 657 849</b>

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам:</b>	<b>36 049 031</b>	<b>35 762 000</b>
Прочие виды деятельности	15 526 686	11 024 607
Оптовая и розничная торговля	9 804 718	12 648 024
Операции с недвижимым имуществом	3 460 234	3 071 677
Строительство	2 462 420	2 727 447



КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Финансовый сектор	2 047 407	3 685 108
Производство	1 339 763	951 302
Транспорт и связь	988 384	1 261 477
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	419 419	391 825
Добыча полезных ископаемых	-	533
<b>Ссуды клиентам - физическим лицам</b>	<b>17 435 323</b>	<b>19 388 177</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>53 484 354</b>	<b>55 150 177</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 274 979)	(4 492 328)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>49 209 375</b>	<b>50 657 849</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 октября 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Министерство Финансов РФ, субъекты РФ	Корпора- тивные клиенты	Банки-кор- респонденты	Индивиду- альные предпри- ниматели	Физические лица	Итого
Средства в кредитных организациях	-	-	6 124 325	-	-	6 124 325
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 275 902	-	-	1 275 902
Чистая ссудная задолженность	-	30 929 956	1 763 034	1 218 694	15 297 691	49 209 375
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	49 773	-	-	49 773
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	396 763	-	-	-	396 763
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	38 823	3 343 750	418 646	-	-	3 801 219
Прочие финансовые активы	-	375 324	474 224	14 659	176 048	1 040 255
<b>Итого</b>	<b>38 823</b>	<b>35 045 793</b>	<b>10 105 904</b>	<b>1 233 353</b>	<b>15 473 739</b>	<b>61 897 612</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	Министерство Финансов РФ, субъекты РФ	Банк России	Корпора- тивные клиенты	Банки-кор- респонденты	Индивиду- альные предпри- ниматели	Физические лица	Итого
Средства в кредитных организациях	-	-	-	3 916 839	-	-	3 916 839
Чистая ссудная задолженность	-	2 800 000	28 717 856	413 358	1 523 049	17 203 586	50 657 849
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 141 489	-	-	-	-	1 141 489
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	17 605	-	-	-	17 605
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 846	-	699 849	159 794	-	-	872 489
Прочие финансовые активы	-	-	344 390	509 622	10 853	168 377	1 033 242
<b>Итого</b>	<b>12 846</b>	<b>3 941 489</b>	<b>29 779 700</b>	<b>4 999 613</b>	<b>1 533 902</b>	<b>17 371 963</b>	<b>57 639 513</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 октября 2015 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	1 194 243	-	1 305 554	-	2 499 797
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 438 699	-	-	-	2 438 699
Средства в кредитных организациях	4 159 292	300	1 960 311	4 422	6 124 325
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	25 854 277	-	2 010 815	436 961	28 302 053
Чистая ссудная задолженность	48 076 023	152	94 868	1 038 332	49 209 375
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего:	1 964 333	974 025	819 571	-	3 757 929
В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	507 137	-	-	-	507 137
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 365 717	-	2435 502	-	3 801 219
Требование по текущему налогу на прибыль	2 755	-	-	-	2 755
Отложенный налоговый актив	119 738	-	-	-	119 738
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	212 201	-	-	-	212 201
Прочие активы	1 077 972	141	1 104	604	1 079 821
<b>Итого</b>	<b>86 465 250</b>	<b>974 618</b>	<b>8 627 725</b>	<b>1 480 319</b>	<b>97 547 912</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	1 606 514	-	1 404 510	-	3 011 024
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 323 568	-	-	-	5 323 568
Средства в кредитных организациях	1 220 068	191	2 693 526	3 054	3 916 839
Чистая ссудная задолженность	49 051 547	301	286 737	1 319 264	50 657 849
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 613 796	943 601	-	-	11 557 397
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	357 873	-	-	-	357 873

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 383 770	-	458 214	-	2 841 984
Требование по текущему налогу на прибыль	97 993	-	-	-	97 993
Отложенный налоговый актив	171 795	-	-	-	171 795
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	88 985	-	-	-	88 985
Прочие активы	1 022 193	71	866	10 112	1 033 242
<b>Итого</b>	<b>71 938 102</b>	<b>944 164</b>	<b>4 843 853</b>	<b>1 332 430</b>	<b>79 058 549</b>

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

- операции с повышенными коэффициентами риска (ПК);
- кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным заемщикам - физическим лицам после 1 июля 2013 года в целях приобретения товаров (работ, услуг) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или без определения цели, если указанные кредиты не обеспечены залогом недвижимости и (или) залогом автотранспортного средства, по которым полная стоимость кредита (далее - ПСК) рассчитывается в порядке, установленном Указанием ЦБ РФ от 13 мая 2008 года № 2008-У "О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита" (ПКр);
- величина рыночного риска (РР);
- величина операционного риска (ОР);
- показатель, предусматривающий применений повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора (БК);
- коды 8847 и 8957.

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

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Прочие	Итого
Денежные средства	2 499 797	-	-	-	-	-	2 499 797
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 438 699	-	-	-	-	-	2 438 699
Средства в кредитных организациях	-	4 864 509	-	1 160 234	-	99 582	6 124 325
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 508 669	93 913	-	441 842	-	740 146	21 784 570
Чистая ссудная задолженность и прочие активы	1 835 575	1 384 600	-	36 742 937	8 962 664	283 599	49 209 375
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 698 343	-	-	-	-	49 774	2 748 117
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	322 683	184 454	507 137
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 097 881	33 388	5 435	2 664 514	-	-	3 801 218
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	2 755	-	-	2 755
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	119 738	119 738
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	60 228	151 973	-	212 201
<b>Итого</b>	<b>31 078 964</b>	<b>6 376 410</b>	<b>5 435</b>	<b>41 072 510</b>	<b>9 437 320</b>	<b>1 477 293</b>	<b>89 447 932</b>

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

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Прочие	Итого
Денежные средства	3 011 024	-	-	-	-	-	3 011 024
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 323 568	-	-	-	-	-	5 323 568
Средства в кредитных организациях	-	3 377 954	-	538 885	-	-	3 916 839

Чистая ссудная задолженность и прочие активы	1 948 914	200 000	-	42 266 260	6 242 675	-	50 657 849
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 823 555	-	-	-	-	-	9 823 555
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	322 663	35 210	357 873
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 620 619	-	-	93 371	-	-	1 713 990
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	97 993	-	-	97 993
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	171 795	171 795
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	88 955	30	-	88 985
<b>Итого</b>	<b>21 727 680</b>	<b>3 577 954</b>	<b>0</b>	<b>43 085 464</b>	<b>6 565 368</b>	<b>207 005</b>	<b>75 163 471</b>

### Просроченная и реструктурированная задолженность

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

По состоянию на 1 октября 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 10 028 456 тыс. руб., что составляет 29,94% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 10,28% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 октября 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 1 756 518 тыс. руб., что составляет 10,08% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 1,8% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 4 883 191 тыс. руб., что составляет 15,28% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 6,17% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 804 805 тыс. руб., что составляет 4,15% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 1,02% от общей величины активов Банка.

В 3 квартале 2015 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 50 042 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 111 875 тыс. руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 октября 2015 года представлена далее. Таблицы для анализа составлены с использованием алгоритмов формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>1 764 034</b>	<b>33 077 351</b>	<b>14 044 685</b>	<b>48 886 070</b>
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	30 176	1 058 023	1 088 199
- на срок от 31 до 90 дней	-	24 040	329 064	353 104
- на срок от 91 до 180 дней	-	107 714	349 909	457 623
- на срок от 181 до 360 дней	-	1 045 716	899 435	1 945 151
- на срок более 360 дней	-	-	754 207	754 207
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>1 207 646</b>	<b>3 390 638</b>	<b>4 598 284</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 000)	(2 136 346)	(2 137 633)	(4 274 979)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>1 763 034</b>	<b>32 148 651</b>	<b>15 297 690</b>	<b>49 209 375</b>

По состоянию на 1 октября 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 8,6% от общей величины ссудной задолженности и 4,71% от общей величины активов Банка.

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

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>3 213 358</b>	<b>31 097 977</b>	<b>16 238 113</b>	<b>50 549 448</b>
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	160 613	704 145	864 758
- на срок от 31 до 90 дней	-	133 004	344 290	477 294
- на срок от 91 до 180 дней	-	97 075	301 192	398 267
- на срок от 181 до 360 дней	-	1 059 653	1 372 896	2 432 549
- на срок более 360 дней	-	320	427 541	427 861
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>1 450 665</b>	<b>3 150 064</b>	<b>4 600 729</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(2 307 737)	(2 184 591)	(4 492 328)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>3 213 358</b>	<b>30 240 905</b>	<b>17 203 586</b>	<b>50 657 849</b>

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

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

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Прочие активы	Итого
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>535 806</b>	<b>468 167</b>	<b>173 327</b>	<b>1 177 300</b>
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	24 649	-	-	24 649
- на срок от 31 до 90 дней	15 389	-	-	15 389
- на срок от 91 до 180 дней	23 267	-	-	23 267
- на срок от 181 до 360 дней	93 554	-	-	93 554
- на срок более 360 дней	56 859	-	-	56 859
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>213 718</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>213 718</b>
Резерв на возможные потери	(229 732)	(61 067)	(20 398)	(311 197)
<b>Итого чистой задолженности</b>	<b>519 792</b>	<b>407 100</b>	<b>152 929</b>	<b>1 079 821</b>

По состоянию на 1 октября 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 15,36 % от общей величины прочих активов и 0,22% от общей величины активов Банка.

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

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

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



КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

тыс.руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	2 499 797	2 499 797	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	6 124 326	6 124 312	14	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 275 902	1 275 902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	53 484 354	8 139 267	31 955 784	6 273 877	3 999 978	3 115 448	(6 321 265)	(4 271 775)	(431 557)	(524 495)	(546 484)	(2 772 440)	(4 274 979)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	446 536	372 446	74 080	-	10	-	-	-	(741)	-	(5)	-	(746)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 801 219	3 801 219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 391 018	645 832	320 837	89 305	71 329	263 715	(311 197)	(311 197)	(5 341)	(8 257)	(41 830)	(255 769)	(311 197)
Итого	69 023 152	22 858 775	32 350 715	6 363 182	4 071 317	3 379 163	(6 632 462)	(4 582 972)	(437 640)	(532 752)	(588 319)	(3 028 209)	(4 586 923)

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

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

**Анализ обеспечения**

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения I и II категории качества по состоянию на 1 октября 2015 года:

тыс.руб.	Ссудная задолженность
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>2 056 322</b>
Гарантийные депозиты	1 894 309
Собственные долговые ценные бумаги	162 013
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>24 402 330</b>
Недвижимость	24 380 330
Гарантии и поручительства	22 000
<b>Итого</b>	<b>26 458 652</b>

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

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

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

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

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

**Ссуды физическим лицам**

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

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

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

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

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

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

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

### **9.3. Рыночный риск**

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

Материально значимыми видами рыночного риска для Банка являются:

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

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

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

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

- Общее собрание акционеров

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

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

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

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>1 761 550</b>	<b>720 962</b>
<b>Процентный риск (ПР), в том числе:</b>	<b>701 625</b>	<b>719 070</b>
- Специальный процентный риск	317 263	655 027
- Общий процентный риск	384 362	64 043
<b>Фондовый риск (ФР), в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>1 892</b>
- Специальный фондовый риск	-	946
- Общий фондовый риск	-	946
<b>Валютный риск (ВР)</b>	<b>1 029 925</b>	<b>-</b>
<b>Величина рыночного риска для целей расчета норматива Н1 (12,5*(ПР+ФР)+ВР)</b>	<b>9 800 236</b>	<b>9 012 025</b>

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

Финансовый актив, предназначенный для торговли определяют следующие признаки:

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

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

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

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

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

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

\*Анализ чувствительности портфеля ценных бумаг Банка

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	472 197	50 548
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(472 197)	(50 548)

### Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

- Риск изменения процентной ставки: возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения общего уровня процентных ставок на рынке долговых инструментов.
- Риск изменения формы кривой доходности: возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения временной структуры процентных ставок (формы кривой доходности).

- Базисный риск: возникновение финансовых потерь вследствие расхождения в движении факторов риска требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.
- Риск опциональности: возникновение финансовых потерь в случае исполнения на неблагоприятных для Банка условиях опционных контрактов и/или опциона, включенного в финансовый инструмент, чувствительных к изменениям процентных ставок.

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

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

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

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

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

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

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

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

Процентный риск банковского портфеля, представлен следующим образом:

	1 октября 2015 года		1 января 2015 года	
	Объем вложений, тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений, тыс. руб.	% от портфеля
<b>АКТИВЫ</b>				
Чистая ссудная задолженность	48 793 927	89,54%	48 983 133	93,40%
МБК предоставленные	1 670 000	3,06%	2 800 000	5,34%
Ценные бумаги	3 801 219	6,98%	-	-
Аккредитивы	229 794	0,42%	289 648	0,55%
Обратное РЕПО	-	-	369 758	0,71%
<b>Итого</b>	<b>54 494 940</b>	<b>100%</b>	<b>52 442 539</b>	<b>100%</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Депозиты физических лиц	29 203 710	40,50%	23 383 790	41,83%
Депозиты банков	4 788 453	6,64%	4 868 557	8,71%
Прямое РЕПО	23 891 760	33,13%	10 488 822	18,76%
Облигационный займ	7 831 327	10,86%	8 449 923	15,12%
Депозиты корпоративных клиентов	5 811 870	8,06%	6 865 844	12,28%
Аккредитивы	263 992	0,37%	1 772 478	3,17%
Векселя	314 315	0,44%	72 018	0,13%
<b>Итого</b>	<b>72 105 427</b>	<b>100%</b>	<b>55 901 432</b>	<b>100%</b>



КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Тыс. руб.	1-30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	5-10 лет	свыше 10 лет	Итого
<b>Процентные АКТИВЫ</b>	<b>6 324 779</b>	<b>6 101 435</b>	<b>6 706 163</b>	<b>7 941 740</b>	<b>10 905 924</b>	<b>8 139 667</b>	<b>3 814 823</b>	<b>2 147 125</b>	<b>2 055 045</b>	<b>358 239</b>	<b>54 494 940</b>
МБК предоставленные	1 670 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 670 000
Ценные бумаги	311 542	-	596 706	418 645	38 823	1 017 291	258 580	269 879	889 753	-	3 801 219
Чистая ссудная задолженность	4 281 494	5 969 956	6 072 885	7 523 095	10 867 101	7 122 376	3 556 243	1 877 246	1 165 292	358 239	48 793 927
Аккредитивы	61 743	131 479	36 572	-	-	-	-	-	-	-	229 794
<b>Процентные ПАССИВЫ</b>	<b>31 053 510</b>	<b>5 964 865</b>	<b>10 249 398</b>	<b>14 936 492</b>	<b>3 835 172</b>	<b>4 315 070</b>	<b>494 548</b>	<b>1 157 031</b>	<b>99 341</b>	<b>0</b>	<b>72 105 427</b>
Векселя	0	128 220	26 495	109 082	50 518	-	-	-	-	-	314 315
Депозиты физических лиц	2 662 851	3 596 268	6 165 588	10 252 962	2 590 982	3 844 350	90 709	-	-	-	29 203 710
Депозиты корпоративных клиентов	1 203 960	1 703 879	813 836	1 208 870	808 162	73 163	-	-	-	-	5 811 870
Депозиты банков	233 196	400 000	343 330	1 368 649	385 510	397 557	403 839	1 157 031	99 341	-	4 788 453
Облигационный займ	3 000 000	-	2 834 398	1 996 929	-	-	-	-	-	-	7 831 327
Аккредитивы	61 743	136 498	65 751	-	-	-	-	-	-	-	263 992
Прямое РЕПО	23 891 760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 891 760
<b>Чистая позиция</b>	<b>(24 728 731)</b>	<b>136 570</b>	<b>(3 543 235)</b>	<b>(6 994 752)</b>	<b>7 070 752</b>	<b>3 824 597</b>	<b>3 320 275</b>	<b>990 094</b>	<b>1 955 704</b>	<b>358 239</b>	<b>(17 610 487)</b>
Изменение процентных ставок	1%	1%	1%	1%	-	-	-	-	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода	(275 941)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

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

**Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок**

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

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	275 941	149 227
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(275 941)	(149 227)

**Валютный риск**

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

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

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

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

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

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

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

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	1 194 243	505 803	799 751	-	2 499 797
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 438 699	-	-	-	2 438 699
в т.ч. Обязательные резервы	509 688	-	-	-	509 688
Средства в кредитных организациях	659 094	2 852 199	2 395 522	217 510	6 124 325
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 302 053	-	-	-	28 302 053
Чистая ссудная задолженность	42 961 742	944 406	5 303 227	-	49 209 375
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 757 929	-	-	-	3 757 929
в т.ч. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	507 137	-	-	-	507 137
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 365 717	-	2 435 502	-	3 801 219
Требование по текущему налогу на прибыль	2 755	-	-	-	2 755
Отложенный налоговый актив	119 738	-	-	-	119 738
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	212 201	-	-	-	212 201
Прочие активы	626 352	424 103	29 366	-	1 079 821
<b>Итого активов</b>	<b>81 640 523</b>	<b>4 726 511</b>	<b>10 963 368</b>	<b>217 510</b>	<b>97 547 912</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 199 726	-	-	-	8 199 726
Средства кредитных организаций	18 785 123	372 937	1 093 542	201 293	20 452 895
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 425 532	4 474 936	8 719 828	126	47 620 422
в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	20 610 209	3 895 257	6 793 412	124	31 299 002
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 515	-	-	-	28 515
Выпущенные долговые обязательства	8 111 931	-	40 404	-	8 152 335
Отложенное налоговое обязательство	55 464	-	-	-	55 464
Прочие обязательства	930 896	57 561	109 897	6 157	1 104 511
<b>Итого обязательств</b>	<b>70 537 187</b>	<b>4 905 434</b>	<b>9 963 671</b>	<b>207 576</b>	<b>85 613 868</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>11 103 336</b>	<b>(178 923)</b>	<b>999 697</b>	<b>9 934</b>	<b>11 934 044</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>11 103 336</b>	<b>(178 923)</b>	<b>999 697</b>	<b>9 934</b>	<b>11 934 044</b>

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

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	1 606 514	675 126	729 384	-	3 011 024
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 323 568	-	-	-	5 323 568
в т.ч. Обязательные резервы	1 744 332	-	-	-	1 744 332
Средства в кредитных организациях	832 909	1 004 408	2 077 765	1 757	3 916 839
Чистая ссудная задолженность	43 884 168	1 213 513	5 560 168	-	50 657 849
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 915 270	-	-	-	11 915 270
в т.ч. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	357 873	-	-	-	357 873
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 383 770	-	458 214	-	2 841 984
Требование по текущему налогу на прибыль	97 993	-	-	-	97 993
Отложенный налоговый актив	171 795	-	-	-	171 795
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	88 985	-	-	-	88 985
Прочие активы	574 592	391 186	67 464	-	1 033 242
<b>Итого активов</b>	<b>66 879 564</b>	<b>3 284 233</b>	<b>8 892 995</b>	<b>1 757</b>	<b>79 058 549</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 302 684	-	-	-	10 302 684
Средства кредитных организаций	3 597 247	22	1 272 093	-	4 869 362
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 301 268	3 332 279	8 006 783	106	43 640 436
в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	18 565 427	2 710 388	3 890 829	103	25 166 747
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186 139	-	-	-	186 139
Выпущенные долговые обязательства	8 549 086	-	-	-	8 549 086
Отложенное налоговое обязательство	8 756	-	-	-	8 756
Прочие обязательства	1 202 199	41 678	54 640	-	1 298 517
<b>Итого обязательств</b>	<b>56 147 379</b>	<b>3 373 979</b>	<b>9 333 516</b>	<b>106</b>	<b>68 854 980</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>10 732 185</b>	<b>(89 746)</b>	<b>(440 521)</b>	<b>1 651</b>	<b>10 203 569</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>10 732 185</b>	<b>(89 746)</b>	<b>(440 521)</b>	<b>1 651</b>	<b>10 203 569</b>

### **Фондовый риск**

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

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

### **9.4. Операционный риск**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для управления операционным риском Банк использует следующие способы и механизмы:

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

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

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

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

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

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

По всем уступленным кредитам Банк выступает первоначальным кредитором.

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

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

Партнерами Банка по приобретению прав требований по ипотечным кредитам являются:

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

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

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

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

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

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

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

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



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

### Балансовая стоимость уступленных требований

В период с 01.01.2015 по 30.09.2015 стоимость уступленных требований составила:

- по кредитам, предоставленным на пополнение оборотных средств, на сумму 556 494 тыс. рублей;
- по кредитам малого и среднего бизнеса на сумму 51 118 тыс. рублей;
- по ипотечным кредитам на сумму 49 181 тыс. рублей, в том числе в адрес ЗАО «Надежный дом» 34 180 тыс. рублей, в адрес АО "Коммерческого банка ДельтаКредит" 15 001 тыс. рублей. На 01.10.2015 задолженность ЗАО «Надежный дом» перед Банком отсутствует, задолженность АО "Коммерческого банка ДельтаКредит" перед Банком составляет 19,7 тыс. рублей;
- по автокредитам и кредитам по пластиковым картам на сумму 750 тыс. рублей;
- по потребительским кредитам на сумму 490 тыс. рублей.

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Стоимость уступленных требований, в том числе:</b>	573 932	316 506
IV категории кач-ва	-	-
V категории кач-ва	140 636	313 392
<b>Итого</b>	<b>573 932</b>	<b>316 506</b>

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Размер убытков, понесенных КО по операциям уступке прав требований, в том числе по:</b>		
Прочие	22 592	-
Кредитам МСБ	11 396	-
Потребительским кредитам	1 377	-
<b>Итого</b>	<b>35 365</b>	<b>-</b>

Стоимость требований, планируемых к уступке Департаментом кредитования физических лиц в 4 квартале 2015 года составляет 45 000 тыс. рублей. Уступку прав требований планируется осуществить ипотечным агентам в части ипотечных кредитов.

Требования, учтенные на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований отнесены к активам с коэффициентом риска 100%, определенных пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И. Стоимость требований за вычетом резервов на 01.10.2015г. составила 243 255 тыс. руб., на начало отчетного года 01.01.2015г. 3 114 тыс. руб.

### 9.6. Риск ликвидности

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

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

Политика по управлению ликвидностью включает следующее:

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

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

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

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

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	2 499 797	-	-	-	-	-	2 499 797
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 929 011	-	-	-	509 688	-	2 438 699
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	-	-	509 688	-	509 688
Средства в кредитных организациях	6 124 325	-	-	-	-	-	6 124 325
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 302 053	-	-	-	-	-	28 302 053
Чистая ссудная задолженность	3 524 058	1 864 325	9 777 514	33 818 801	-	224 677	49 209 375
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 250 792	-	-	-	507 137	-	3 757 929
В т.ч. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	507 137	-	507 137
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	311 542	-	1 015 352	2 474 325	-	-	3 801 219
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	2 755	-	-	2 755
Отложенный налоговый актив	-	-	-	119 738	-	-	119 738
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	212 201	-	212 201
Прочие активы	1 079 821	-	-	-	-	-	1 079 821
<b>Итого</b>	<b>47 021 399</b>	<b>1 864 325</b>	<b>10 792 866</b>	<b>36 415 619</b>	<b>1 229 026</b>	<b>224 677</b>	<b>97 547 912</b>

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	(8 199 726)	-	-	-	-	-	(8 199 726)
Средства кредитных организаций	(15 772 350)	(493 301)	(1 763 641)	(2 423 603)	-	-	(20 452 895)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(16 122 723)	(5 747 862)	(18 309 138)	(7 440 699)	-	-	(47 620 422)
в т.ч. Вклады физических лиц	(4 758 903)	(3 690 626)	(16 279 507)	(6 569 966)	-	-	(31 299 002)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(28 515)	-	-	-	-	-	(28 515)
Выпущенные долговые обязательства	-	(130 000)	(2 970 795)	(5 051 540)	-	-	(8 152 335)
Отложенное налоговое обязательство	(55 464)	-	-	-	-	-	(55 464)
Прочие обязательства	(228 216)	(96 237)	(458 750)	(321 308)	-	-	(1 104 511)
<b>Итого</b>	<b>(40 406 994)</b>	<b>(6 467 400)</b>	<b>(23 502 324)</b>	<b>(15 237 150)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(85 613 868)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>6 614 405</b>	<b>(4 603 075)</b>	<b>(12 709 458)</b>	<b>21 178 469</b>	<b>1 229 026</b>	<b>224 677</b>	<b>11 934 044</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>							
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>6 614 405</b>	<b>(4 603 075)</b>	<b>(12 709 458)</b>	<b>21 178 469</b>	<b>1 229 026</b>	<b>224 677</b>	<b>11 934 044</b>

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	(10 302 684)	-	-	-	-	-	(10 302 684)
Средства кредитных организаций	(491 872)	(467 143)	(2 106 371)	(1 803 976)	-	-	(4 869 362)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(17 378 956)	(4 548 125)	(16 326 756)	(5 386 599)	-	-	(43 640 436)
в т.ч. Вклады физических лиц	(3 329 945)	(3 754 001)	(13 181 659)	(4 901 142)	-	-	(25 166 747)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(186 139)	-	-	-	-	-	(186 139)
Выпущенные долговые обязательства	-	-	(2 687 106)	(5 861 980)	-	-	(8 549 086)
Отложенное налоговое обязательство	(8 756)	-	-	-	-	-	(8 756)
Прочие обязательства	(523 520)	(388 551)	(376 513)	(9 933)	-	-	(1 298 517)
<b>Итого</b>	<b>(28 891 927)</b>	<b>(5 403 819)</b>	<b>(21 496 746)</b>	<b>(13 062 488)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(68 854 980)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(2 403 820)</b>	<b>(4 824 063)</b>	<b>(12 607 906)</b>	<b>27 723 914</b>	<b>2 191 190</b>	<b>124 254</b>	<b>10 203 569</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(2 403 820)</b>	<b>(4 824 063)</b>	<b>(12 607 906)</b>	<b>27 723 914</b>	<b>2 191 190</b>	<b>124 254</b>	<b>10 203 569</b>

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

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

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

Ниже представлены данные нормативы по анализируемым периодам:

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
	%	%
«Норматив мгновенной ликвидности» (Н2)	128,5	86,7
«Норматив текущей ликвидности» (Н3)	159,2	120,7
«Норматив долгосрочной ликвидности» (Н4)	75,2	87,3

## 9.7. Правовой риск

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

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

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

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

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

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

По состоянию на 1 октября 2015 года величина условных обязательств некредитного характера, связанных с незавершёнными на отчётную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, составляет 5 543 тыс. руб. (1 января 2015 года 2021 тыс. руб.).

## **9.8. Стратегический риск**

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

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



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

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

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

**9.10. Страновой риск**

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

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

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

**10. Информация по сегментам деятельности Банка**

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

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

Информация в отношении результатов каждого отчётного сегмента приводится далее.

Разбивка активов и обязательств по сегментам представлена следующим образом:

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>		
Инвестиционное банковское обслуживание	37 657 329	18 384 950
Обслуживание МСБ	32 930 371	30 602 248
Розничное банковское обслуживание	15 563 186	17 390 909
Нераспределенные активы	11 397 026	12 680 442
<b>Итого</b>	<b>97 547 912</b>	<b>79 058 549</b>

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Инвестиционное банковское обслуживание	37 439 921	24 580 450
Розничное банковское обслуживание	31 625 574	25 533 562
Обслуживание МСБ	16 822 220	18 527 342
Нераспределенные обязательства	11 660 197	10 417 195
<b>Итого</b>	<b>97 547 912</b>	<b>79 058 549</b>

Информация по основным отчётным сегментам за 3 квартал 2015 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	2 120 648	3 566 083	2 693 792	-	8 380 523
Процентные расходы	(2 182 395)	(546 394)	(2 853 806)	-	(5 582 595)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(682 170)	(292 359)	-	-	(974 529)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	343 476	-	343 476
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи и удерживаемыми до погашения	-	-	348 055	-	348 055
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	680 079	-	680 079
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	(56 314)	-	(56 314)
Комиссионная прибыль	230 256	871 652	(53 859)	(190)	1 047 859
Изменения резерва по прочим потерям	(31 051)	(17 466)	-	-	(48 517)
Прочие операционные доходы	35 438	2 432	87 482	17 874	143 226
Операционные расходы	(748 595)	(656 129)	(168 981)	(493 092)	(2 066 797)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(1 257 869)</b>	<b>2 927 819</b>	<b>1 019 924</b>	<b>(475 408)</b>	<b>2 214 466</b>

Информация по основным отчётным сегментам за 3 квартал 2014 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	2 421 273	2 781 952	1 300 156	-	6 503 381
Процентные расходы	(1 120 655)	(386 330)	(1 773 850)	-	(3 280 835)
Изменение резерва на возможные	(939 267)	(483 865)	-	-	(1 423 132)

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Обслуживание МСБ	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Итого
потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(266 829)	-	(266 829)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	19 205	-	19 205
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	180 193	-	180 193
Комиссионная прибыль	355 025	802 872	(15 434)	(21 999)	1 120 464
Изменения резерва по прочим потерям	(44 504)	(25 033)	-	-	(69 537)
Прочие операционные доходы	0	0	113	87 420	87 533
Операционные расходы	(808 375)	(692 984)	(162 863)	(477 336)	(2 141 558)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(136 503)</b>	<b>1 996 612</b>	<b>(719 309)</b>	<b>(411 915)</b>	<b>728 885</b>

Банк рассматривает в качестве выручки сумму операционных доходов.

тыс. руб.	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
<b>ВЫРУЧКА</b>		
Всего выручки отчётных сегментов	5 286 625	4 297 691
Прочая выручка	17 684	65 421
<b>Итого</b>	<b>5 304 309</b>	<b>4 363 112</b>

**ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

Всего прибыли или убытка отчётных сегментов	2 689 875	1 140 800
Прочие прибыли или убытки	(475 409)	(411 915)
<b>Итого</b>	<b>2 214 446</b>	<b>728 885</b>

**АКТИВЫ**

	1 октября 2015 года	2014 год
Всего активов отчётных сегментов	86 150 886	66 378 107
Прочие активы	11 397 026	12 680 442
<b>Итого</b>	<b>97 547 912</b>	<b>79 058 549</b>

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Всего обязательств отчётных сегментов	85 887 715	68 641 354
Прочие обязательства	11 660 197	10 417 195
<b>Итого</b>	<b>97 547 912</b>	<b>79 058 549</b>

**Информация о крупных клиентах и географических регионах**

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

Информация по географическим регионам по выручке и активам за 3 квартал 2015 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Выручка	Активы
Российская Федерация	5 213 585	92 280 781
Страны, входящие в состав ОЭСР	(27 573)	4 224 066
Страны, не входящие в состав ОЭСР	118 297	1 043 065
<b>Итого</b>	<b>5 304 309</b>	<b>97 547 912</b>

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

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

Информация по географическим регионам по выручке за 3 квартал 2014 года представлена следующим образом:

тыс. руб.	Выручка
Российская Федерация	4 242 063
Страны, входящие в состав ОЭСР	(101 034)
Страны, не входящие в состав ОЭСР	(79 936)
<b>Итого</b>	<b>4 061 093</b>

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

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

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 июля 2014 года дочерние организации указаны в п. 1.2 настоящей Пояснительной информации.

**Операции с управленческим персоналом**

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

Средняя численность сотрудников Банка во 3 квартале 2015 года составила 1 481 человек. (3 квартал 2014: 1 567 человек).

Численность управленческого персонала Банка во 3 квартале 2015 года составила 31 человек (2 квартал 2014: 28 человек).

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 3 квартал 2015 года и за 3 квартал 2014 года, представлен далее:

	1 октября 2015 года тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	1 октября 2014 года тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
<b>Краткосрочное вознаграждение сотрудникам</b>	<b>115 007</b>	<b>83,70</b>	<b>70 722</b>	<b>97,78</b>
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	75 289	54,79	51 167	70,74
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	39 718	28,91	19 555	27,04
<b>Прочие льготы</b>	<b>55</b>	<b>0,04</b>	<b>106</b>	<b>0,15</b>
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	<b>22 345</b>	<b>16,26</b>	<b>1 500</b>	<b>2,07</b>
<b>Итого</b>	<b>137 407</b>	<b>100</b>	<b>72 328</b>	<b>100</b>

Суммы доходов и расходов по операциям с управленческим персоналом за 3 квартал 2015 года и 3 квартал 2014 года, представлены следующим образом:

тыс. рублей	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
Процентные доходы	85 513	1 740
Процентные расходы	(3 993)	(2 386)
Комиссионные доходы	1 091	601
Комиссионные расходы	(1 508)	(62)

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

	1 октября 2015 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка	1 января 2015 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	12 878	16,5%	12 512	16,80%
Резерв на возможные потери по ссудам	(233)		(267)	
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	178	16,5%	127	16,8%
Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	393 612	8,96%	272 117	6,17%
Прочие обязательства	1 296	8,96%	834	5,90%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(58)	-	(135)	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 234	-	4 449	-

**Операции с прочими связанными сторонами**

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка за 3 квартал 2015 года представлены далее:

тыс. руб.

	Дочерние организации		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	1 461 621	9,55%	188 094	16,3%	1 649 715
Резерв на возможные потери по ссудам	(14 861)		(264)		(15 125)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	507 137		-		507 137
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	11 356		84		11 440
Резерв на возможные потери по прочим активам	(113)		-		(113)
Средства кредитных организаций	-		-		-
Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	15 733		319 948	8,34%	335 681
Выпущенные долговые обязательства	1 172 317	15%	-		1 172 317
Прочие обязательства	0		1 941		1 941
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-		(423)		(423)
Безотзывные обязательства кредитной организации	779 993		8 265		788 258

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

тыс. руб.

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

Суммы доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка за 3 квартал 2015 года, представлены следующим образом:

тыс. руб.

	Дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	106 069	23 898	129 967
Процентные расходы	(88 478)	(17 571)	(106 049)
Прочие операционные доходы	151 089	18 447	169 536
Операционные расходы	(47 762)	(9 769)	(57 531)

Суммы доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка за 3 квартал 2014 года, представлены следующим образом:

тыс. руб.

	Дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	52 752	6 355	59 107
Процентные расходы	(48 723)	(13 750)	(62 473)
Прочие операционные доходы	2 514	144 079	146 593
Операционные расходы	(124 647)	(2 094 477)	(2 219 124)

Во 3 квартале 2015 года все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Зам. Председателя Правления

Люшин Андрей Михайлович

Главный бухгалтер

Ковальчук Ольга Александровна



Исполнитель

Воронова А.В.

Телефон: 739-07-29 (доб.51-66)

12 ноября 2015 года